

Статья 343. Порядок включения банков, кредитных организаций

или страховых организаций в реестр

1. Включение банков, кредитных организаций или страховых организаций в реестр осуществляется при соблюдении условий, предусмотренных настоящей статьей. Плата за включение банка в реестр не взимается.

2. Условиями включения банка в реестр являются:

- 1) наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, и осуществление банковской деятельности не менее пяти лет;
- 2) отсутствие задолженности перед таможенными органами;
- 3) наличие зарегистрированного уставного капитала банка в размере не менее 200 миллионов рублей;
- 4) наличие собственных средств (капитала) банка в размере не менее одного миллиарда рублей;
- 5) соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на все отчетные даты в течение последних шести месяцев (в ред. Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 207-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 30, ст. 3733);
- 6) отсутствие требования Центрального банка Российской Федерации об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основании Федерального закона от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (подпункт 6 введен Федеральным законом от 24 июля 2009 г. N 207-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 30, ст. 3733).

3. Условиями включения филиала банка в реестр являются:

- 1) внесение филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- 2) наличие права выдачи филиалом банковских гарантий, предусмотренного в положении о филиале;
- 3) включение головного банка в реестр (в ред. Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 207-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 30, ст. 3733).

4. Условиями включения страховой организации в реестр являются:

- 1) наличие действующей постоянной лицензии федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на право проведения страховой деятельности по видам страхования ответственности, применяемым в таможенном деле;
- 2) отсутствие задолженности перед таможенными органами;
- 3) наличие зарегистрированного уставного капитала в размере не менее 500 миллионов рублей;
- 4) осуществление деятельности в качестве страховой организации

не менее пяти лет;

5) отсутствие убытков в течение последнего календарного года;

6) наличие свободных активов на последнюю отчетную дату в размере не менее нормативного;

7) наличие чистых активов по окончании последнего отчетного периода, стоимость которых должна быть не менее размера оплаченного уставного капитала.

5. Для включения в реестр банк, кредитная организация или страховая организация обращаются в таможенный орган с заявлением в письменной форме, содержащим сведения, подтверждающие условия включения в реестр, и представляют следующие документы:

1) банк представляет:

учредительные документы;

свидетельство о регистрации юридического лица;

свидетельство о регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации;

лицензию Центрального банка Российской Федерации на

осуществление банковских операций;

заверенную в установленном порядке карточку с образцами

подписей должностных лиц банка, которым предоставлено право подписи на банковских гарантиях, и оттиском печати банка;

документ, содержащий расчеты собственных средств (капитала) на каждую отчетную дату в течение последнего календарного года,

подписанный руководителем и главным бухгалтером и заверенный печатью;

балансовый отчет на последнюю отчетную дату, подписанный

руководителем и главным бухгалтером и заверенный печатью;

отчет о прибылях и об убытках на последнюю отчетную дату,

подписанный руководителем и главным бухгалтером и заверенный печатью;

справку о выполнении обязательных экономических нормативов и

значениях показателей для их расчета на каждую отчетную дату в

течение последнего календарного года, подписанную руководителем и главным бухгалтером и заверенную печатью;

копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской

отчетности за прошедший год, подписанную руководителем и главным бухгалтером и заверенную печатью;

2) филиал банка дополнительно представляет:

положение о филиале;

информационное письмо Центрального банка Российской Федерации о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;

заверенную в установленном порядке карточку с образцами

подписей должностных лиц филиала, которым предоставлено право подписи на банковских гарантиях, и оттиском печати филиала;

3) страховая организация представляет:

учредительные документы;

свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

постоянную лицензию (с приложениями) федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью на право проведения страховой деятельности;

заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей должностных лиц страховой организации, которым предоставлено право подписи на банковских гарантиях, и оттиском печати страховой организации;

балансы за последние два квартала, подписанные руководителем и главным бухгалтером и заверенные печатью;

отчеты о прибылях и об убытках за каждый квартал в течение последнего календарного года, подписанные руководителем и главным бухгалтером и заверенные печатью;

расчеты соотношения активов и обязательств за каждый квартал в течение последнего календарного года, подписанные руководителем и главным бухгалтером и заверенные печатью;

документ, содержащий сведения об основных показателях деятельности за последние два квартала, подписанный руководителем и главным бухгалтером и заверенный печатью;

копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности за прошедший год, подписанную руководителем и главным бухгалтером и заверенную печатью.

6. Документы, предусмотренные пунктом 5 настоящей статьи, могут быть представлены в виде оригиналов или заверенных в установленном порядке копий.

По окончании рассмотрения заявления федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, обязан возвратить заявителю по его требованию оригиналы представленных документов (в ред. Федерального закона от 29 июня 2004 г. N 58-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 27, ст. 2711; Федерального закона от 26 июня 2008 г. N 103-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 26, ст. 3022).

7. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, рассматривает заявление о включении в реестр в срок, не превышающий 30 дней со дня его получения, и принимает решение о включении банка, кредитной организации или страховой организации в реестр. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, принимает решение об отказе во включении в реестр только в случае несоблюдения условий включения в реестр, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи (в ред. Федерального закона от 29 июня 2004 г. N 58-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 27, ст. 2711; Федерального закона от 26 июня 2008 г. N 103-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 26, ст. 3022).

О принятом решении заявитель извещается в письменной форме в течение трех дней со дня принятия такого решения.

8. Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в

области таможенного дела, рассматривающий заявление о включении в реестр, в подтверждение представленных заявителем документов и сведений вправе запросить у третьих лиц, а также у государственных органов документы, содержащие необходимую информацию. Указанные лица в течение 10 дней со дня получения запроса обязаны представить запрашиваемые документы (в ред. Федерального закона от 29 июня 2004 г. N 58-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 27, ст. 2711; Федерального закона от 26 июня 2008 г. N 103-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 26, ст. 3022).

9. Решение об отказе во включении в реестр может быть принято только в случаях несоблюдения условий, предусмотренных настоящей статьей.

Заявителю направляется извещение об отказе во включении в реестр с указанием причин принятия такого решения в течение трех дней со дня его принятия.

10. Банк, кредитная организация или страховая организация включаются в реестр с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о включении в реестр.