

Статья 14. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;
- 2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;
- 3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;
- 5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;
- 6) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России) для оценки финансового положения физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в том числе аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей (участников) - юридических лиц;
- 7) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями (участниками) - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;
- 8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения, подтверждающие соответствие кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям, указанным в абзаце втором пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона;
- 9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера

небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения, подтверждающие соответствие кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям, указанным в абзаце третьем пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона;

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации:

лиц, указанных в частях четвертой, седьмой - девятой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона;

физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц - учредителей (участников), приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц; а также иных лиц, указанных в части четвертой статьи 16 настоящего Федерального закона.

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе. Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, сведения о наличии (об отсутствии) судимости у лиц, указанных в пунктах 8 и 9 части первой настоящей статьи.