

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

28 июня 2001 г. № 175

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности

(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления и Совета директоров Национального банка:

от 27.12.2001 № 339,
от 30.05.2002 № 104,
от 20.03.2003 № 52,
от 30.10.2003 № 193,
от 30.06.2005 № 94,
от 29.09.2005 № 142,
от 22.11.2005 № 162,
от 29.12.2005 № 186,
от 13.01.2006 № 10,
от 26.05.2006 № 83,
от 14.07.2006 № 99,
от 31.10.2006 № 171,
от 21.02.2008 № 29,
от 31.10.2008 № 159,
от 13.11.2008 № 172,
от 23.09.2009 № 158,
от 25.05.2010 № 175,
от 31.08.2010 № 374,
от 02.02.2011 № 36,
от 23.09.2011 № 393,
от 24.11.2011 № 537)

В соответствии со статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь,

2000 г., № 106, 2/219) Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности.

2. Исключен.

3. Юридическому департаменту, департаменту по работе с ценностями, департаменту банковского надзора подготовить проект изменений в Декрет Президента Республики Беларусь от 31 октября 2000 г. № 21 "О мерах по обеспечению порядка при совершении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 104, 1/1734) (подпункт 1.1) в части отмены выдачи специальных разрешений (лицензий) на реализацию памятных монет Национального банка Республики Беларусь, изготовленных из драгоценных металлов, являющихся платежным средством Республики Беларусь.

4. Признать утратившими силу:

Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 28 мая 1998 г. (протокол № 11.3);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 июня 1999 г. № 9.19 "Об утверждении дополнения 1 к Положению о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь от 15 июня 1998 г. № 59" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., № 60, 8/642);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 1999 г. № 29.6 "Об утверждении изменений и дополнений в Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 28 мая 1998 г. (протокол № 11.3), с изменениями и дополнениями, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 июня 1999 г. № 9.19 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 1999 г., № 60, 8/642)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 16, 8/2564);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2000 г. № 17.11 "О внесении изменений и дополнений в Положение о порядке создания, лицензирования и

прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 28 мая 1998 г. (протокол № 11.3)“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 82, 8/3893);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 ноября 2000 г. № 30.1г ”О внесении изменения в Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 28 мая 1998 г. (протокол № 11.3)“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 116, 8/4457);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 73 ”О внесении изменений и дополнений в Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 28 мая 1998 г. (протокол N 11.3)“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 43, 8/5534);

Положение о гарантийном фонде защиты вкладов (депозитов) физических лиц, вносимых в небанковские финансовые организации, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 26 сентября 1996 г. (протокол № 19);

Дополнение 1 к Положению о гарантийном фонде защиты вкладов (депозитов) физических лиц, вносимых в небанковские финансовые организации, утвержденному постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 апреля 1997 г. № 11.4.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

28 июня 2001 г. № 175

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке государственной регистрации
и лицензирования деятельности банков
и небанковских кредитно-финансовых
организаций

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности (далее - Инструкция) разработана в соответствии со статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и определяет порядок государственной регистрации банков, создания обособленных подразделений банков, открытия представительств иностранных банков на территории Республики Беларусь, создания дочерних банков - резидентов, открытия филиалов и представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь, участия банков-резидентов в уставных фондах иностранных банков, а также порядок лицензирования банковской деятельности, реорганизации и ликвидации банков.

2. Порядок, установленный настоящей Инструкцией для банков, применяется к небанковским кредитно-финансовым организациям с учетом особенностей, установленных настоящей Инструкцией.

3. Документы, представляемые в Национальный банк Республики Беларусь (далее - Национальный банк) в соответствии с настоящей Инструкцией, должны отвечать установленным законодательством Республики Беларусь требованиям, в том числе к ведению делопроизводства.

Документы, содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы, скреплены печатью и подписаны уполномоченным лицом. На обороте последнего листа документа банка,

содержащего более одного листа, учиняется запись о количестве пронумерованных и прошитых в документе листов, которая заверяется подписью уполномоченного лица, или председателя общего собрания акционеров (собственника имущества) банка, или его руководителя и скрепляется печатью банка.

Копии учредительных документов и свидетельств о государственной регистрации учредителей - юридических лиц банка, представляемых резидентами или в отношении их, а также копия документа, подтверждающего государственную регистрацию выпуска акций в уполномоченном республиканском органе государственного управления, осуществляющем государственное регулирование рынка ценных бумаг, должны быть заверены в установленном порядке.

Документы, представляемые нерезидентами или в отношении их, должны быть представлены на одном из государственных языков Республики Беларусь либо на языке оригинала с переводом на один из государственных языков Республики Беларусь (достоверность перевода документов с одного языка на другой, подлинность подписи переводчика нотариально свидетельствуются) и (или) легализованы в соответствии с законодательством страны их места учреждения (постоянного местожительства) не позднее одного года до даты представления документов.

Не требуется представления документов, ранее представленных в Национальный банк в соответствии с настоящей Инструкцией, срок действия которых не истек, а также со дня выдачи (легализации, нотариального свидетельствования, заверения) которых не истекло более одного года на дату представления в Национальный банк соответствующего заявления, ходатайства, предусмотренного настоящей Инструкцией. В данном случае в заявлении, ходатайстве указывается дата представления таких документов в Национальный банк.

Документы, не соответствующие требованиям, установленным настоящим пунктом, и (или) представленные не в полном комплекте, к рассмотрению не принимаются.

3¹. Денежные вклады, вносимые учредителями в уставный фонд создаваемого банка, подлежат зачислению на временный счет, открываемый в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком - в других банках одним из учредителей банка, уполномоченным на представление интересов других учредителей, собственником имущества банка либо лицом, уполномоченным им в установленном законодательством порядке.

Денежные вклады, вносимые участниками (собственником имущества) банка и (или) иными лицами в уставный фонд банка при

увеличении размера уставного фонда банка, подлежат зачислению на временный счет, открываемый банком в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком - в других банках.

Денежные вклады зачисляются на временный счет, открываемый в другом банке, только при условии их перевода на этот счет через соответствующий корреспондентский счет такого банка, открытый в Национальном банке.

Национальный банк и банки вправе начислять проценты по денежным средствам, размещенным у них на временном счете.

Средства с временного счета могут быть использованы:

для зачисления на корреспондентские счета банка после государственной регистрации банка или государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, связанных с увеличением размера уставного фонда;

для возврата учредителям, банку для последующего возврата лицам, внесшим вклад в уставный фонд банка, в случае отказа в государственной регистрации банка или государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, связанных с увеличением размера уставного фонда, либо отказа учредителей (участников, собственника имущества) банка от создания банка, увеличения размера уставного фонда банка.

3². На основании решения о государственной регистрации банка на титульном листе его устава ставится штамп установленного образца, на котором проставляется подпись начальника структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор, либо его заместителя. Один экземпляр зарегистрированного устава передается руководителю банка либо лицу, им уполномоченному, другой - хранится в Национальном банке.

На основании решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, на титульном листе его устава, изложенного в новой редакции, ставится штамп установленного образца, на котором проставляется подпись начальника структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор, либо его заместителя. Один экземпляр устава, изложенного в новой редакции, направляется банку или передается руководителю банка либо лицу, им уполномоченному, другой - хранится в Национальном банке.

4. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, в срок не позднее пяти рабочих дней после принятия соответствующих решений информирует заинтересованные структурные подразделения и

организации Национального банка, заинтересованные государственные органы о государственной регистрации банка, государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, создании (закрытии) обособленных подразделений банка, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданном банку специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее - лицензия), приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензии.

4¹. Банк, его филиал (отделение), а также структурные подразделения банка, его филиала (отделения) обязаны в рамках своих лицензионных полномочий обеспечивать наличие установленных нормативными правовыми актами Национального банка и иными актами законодательства технических возможностей для осуществления банковских операций.

(Пункт 4¹ дополнен постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

5. Термины "резидент" и "нерезидент", применяемые в настоящей Инструкции, используются в значениях, определенных соответственно пунктами 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

Для целей настоящей Инструкции термин "конечный бенефициарный собственник банка" используется в значении, определенном Инструкцией о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 января 2006 г. № 6 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 36, 8/13937).

Глава 2 ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ СОЗДАВАЕМЫХ БАНКОВ

6. До подачи документов, необходимых для государственной регистрации банка, один из учредителей банка либо уполномоченный им представитель должны согласовать с Национальным банком наименование создаваемого банка.

Согласование наименования вновь создаваемого (реорганизуемого) банка производится заместителем Председателя Правления Национального банка.

(Пункт 6 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 24.11.2011 №537)

7. Исключен.

8. Для государственной регистрации банка в Национальный банк представляются документы, указанные в статье 80 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Заявление для государственной регистрации банка представляется по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции.

Документами, подтверждающими формирование уставного фонда банка в полном объеме, являются:

выписка из временного счета;

заключение экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада в уставный фонд банка;

документы, подтверждающие наличие у учредителя вещного права на имущество, вносимое в качестве вклада в неденежной форме в уставный фонд банка (например, договор купли-продажи, справка, выданная территориальной организацией по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним);

выписка по счету реорганизуемого банка "Уставный фонд" и (или) выписка по временному счету, открытому для увеличения уставного фонда в случае государственной регистрации реорганизованного банка.

Документы, подтверждающие наличие технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций, определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, иными актами законодательства и представляются учредителями в случае ходатайства о получении права на осуществление таких операций в рамках лицензии.

Документами, подтверждающими внесение вкладов в уставный фонд банка, являются:

копии платежных документов, подтверждающих внесение денежных вкладов в уставный фонд, - по каждому инвестору;

выписка из протокола учредительного собрания (решения собственника имущества) банка об утверждении оценки стоимости неденежного вклада в уставный фонд банка;

заключение экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада в уставный фонд банка.

Устав банка представляется на бумажном носителе в двух экземплярах вместе с его электронной копией (в формате .rtf).

Список учредителей с указанием размера их вкладов, количества, категорий и номинальной стоимости акций, подлежащих размещению среди них, долей таких акций в общем объеме уставного фонда банка представляется на бумажном носителе, а также в электронном виде по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции. Список

учредителей в электронном виде представляется в виде текстового файла на электронном носителе или через документальный информационный портал Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет <http://wallhall.nbrb.by>.

Для государственной регистрации банка, создаваемого в форме акционерного общества, вместе с нотариально засвидетельствованным договором о создании акционерного общества представляется его электронная копия (в формате .rtf).

(Пункт 8 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

9. Для государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации ее учредители представляют в Национальный банк документы, предусмотренные частью первой статьи 80 Банковского кодекса Республики Беларусь, с учетом положений пункта 8 настоящей Инструкции. Для государственной регистрации небанковской кредитно-финансовой организации в форме акционерного общества в Национальный банк дополнительно представляются документы, предусмотренные частью второй статьи 80 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Учредительные документы небанковской кредитно-финансовой организации представляются в двух экземплярах.

10. При принятии документов для государственной регистрации банка работник Национального банка выдает одному из учредителей банка либо уполномоченному им лицу, представившим документы, письменное подтверждение о получении документов для государственной регистрации банка по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции.

Письменное подтверждение о получении Национальным банком документов, представленных для государственной регистрации банка, не является подтверждением соответствия их законодательству Республики Беларусь.

(Пункт 10 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 23.09.2011 №393)

11. Решение об отказе в государственной регистрации банка принимается по основаниям, предусмотренным статьей 82 Банковского кодекса Республики Беларусь.

12. Решение о государственной регистрации банка или об отказе в его государственной регистрации принимается Правлением Национального банка.

Правление Национального банка вправе делегировать право принятия решения об отказе в государственной регистрации заместителю Председателя Правления.

13. Исключен.

14. Национальный банк в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения о государственной регистрации банка выдает учредителям (собственнику имущества) банка либо уполномоченному ими (им) лицу свидетельство о государственной регистрации банка, а также иные документы, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь.

15. Исключен.

16. Сообщение о государственной регистрации банка в срок не позднее двадцати дней с момента принятия соответствующего решения публикуется Национальным банком в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями.

Глава 3

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЙ, ВНОСИМЫХ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ БАНКА

17. Для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, банк в тридцатидневный срок со дня принятия соответствующего решения обязан представить в Национальный банк документы, указанные в статье 84 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Документами, подтверждающими увеличение уставного фонда банка за счет средств участников (собственника имущества) банка, банка и (или) иных лиц, являются:

выписка из временного счета;

заключение экспертизы достоверности оценки стоимости имущества в случае внесения в уставный фонд вклада в неденежной форме;

документы, подтверждающие наличие у участника (собственника имущества) банка и (или) иных лиц вещного права на имущество, вносимое в качестве вклада в неденежной форме в уставный фонд банка (например, договор купли-продажи, справка, выданная территориальной организацией по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним);

другие документы (например, выписка по балансовым счетам банка, отражающим поступление денежных средств, предусмотренных актами

законодательства Республики Беларусь, выписки по балансовым счетам банка, отражающим соответствующие источники).

Изменения и (или) дополнения, вносимые в учредительные документы банка, а также два экземпляра учредительных документов банка, изложенных в новой редакции, представляются на бумажном носителе вместе с их электронными копиями (в формате .rtf). Заявление для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, представляется по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

18. До подачи документов, необходимых для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка в части изменения его наименования, руководитель банка либо уполномоченный им представитель обязан согласовать с Национальным банком новое наименование банка.

Согласование нового наименования банка производится заместителем Председателя Правления Национального банка.

(Пункт 18 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 24.11.2011 №537)

19. До принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка и касающихся изменения места нахождения банка (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка), Национальный банк проводит проверку соответствия нового помещения банка техническим требованиям к осуществлению соответствующих банковских операций, установленным нормативными правовыми актами Национального банка и иными актами законодательства.

До принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка и касающихся изменения его места нахождения (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка), банк располагается по прежнему месту нахождения.

(Пункт 19 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

20. Исключен.

21. В случаях, установленных частями третьей и четвертой статьи 84 Банковского кодекса Республики Беларусь, список участников банка представляется на бумажном носителе и в электронном виде по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции. Список участников в электронном виде представляется в виде текстового файла по электронной почте ProCarry в адрес почтового ящика MAKET.NBRB или через документальный информационный портал Национального банка

Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет <http://wallhall.nbrb.by>.

22. Для государственной регистрации вносимых в учредительные документы банка изменений и (или) дополнений, связанных с изменением общего количества, и (или) категорий, и (или) номинальной стоимости выпущенных акций, но не влекущих изменения состава участников банка и (или) размера зарегистрированного уставного фонда банка, в целях формирования Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Национальный банк дополнительно представляется список участников банка на бумажном носителе и в электронном виде по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

23. На увеличение уставного фонда банка могут быть направлены только собственные средства участников (собственника имущества) банка, иных лиц и (или) банка, в том числе подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя) нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды, созданные за счет прибыли, в случае, если названные источники не были использованы на строительство, приобретение основных фондов и инвестиции, переоценка основных средств, ранее внесенных в уставный фонд. При направлении на увеличение уставного фонда подтвержденных аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя) нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, переоценки основных средств, ранее внесенных в уставный фонд, новый размер уставного фонда банка не должен превышать величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном Национальным банком).

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов банка (нормативного капитала банка, рассчитанного в порядке, установленном Национальным банком) окажется менее его уставного фонда, банк обязан объявить и зарегистрировать уменьшение своего уставного фонда.

Уменьшение уставного фонда банка допускается с предварительного письменного разрешения Национального банка. Указанное письменное разрешение выдается за подписью заместителя Председателя Правления и **действительно в течение года с даты его выдачи.**

(Пункт 23 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 02.02.2011 №36)

24. В случае принятия законодательных актов Республики Беларусь, предусматривающих внесение в уставный фонд банка средств, ранее ему

предоставленных, датой внесения в уставный фонд средств считается дата вступления в силу законодательного акта, если в законодательном акте не установлен другой срок.

25. Решение о государственной регистрации или об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, принимается [Правлением Национального банка](#) в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых документов.

[Правление Национального банка вправе делегировать право принятия решения об отказе в государственной регистрации изменений и \(или\) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, заместителю Председателя Правления.](#)

В государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, может быть отказано в случаях, предусмотренных статьей 84 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банка, вступают в силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации Национальным банком.

В случае принятия решения об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, Национальный банк уведомляет об этом банк в письменной форме в срок не позднее пяти дней со дня принятия решения с указанием причин отказа.

[\(Пункт 25 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 24.11.2011 №537\)](#)

26. Для получения согласия Национального банка на приобретение более пяти процентов акций в уставном фонде банка в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, или разрешения на приобретение учредителями (участниками) банка или небанковской кредитно-финансовой организации более десяти процентов акций (долей) в его (ее) уставном фонде в Национальный банк представляются следующие документы:

ходатайство о получении согласия (разрешения);

документы, подтверждающие государственную регистрацию юридических лиц;

сведения об учредителях (участниках) юридического лица, владеющих более чем пятью процентами его уставного фонда;

баланс юридического лица за предыдущий год или за иной период, определяемый начальником структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим его достоверность и содержащим сведения о наличии у юридического лица собственных средств для внесения в уставный фонд банка (при увеличении уставного фонда). В случае, если в аудиторском заключении, подтверждающем достоверность представленного баланса юридического лица, не содержатся сведения о наличии у юридического лица собственных средств для внесения в уставный фонд банка, отдельно представляется также аудиторское заключение, содержащее сведения о наличии у юридического лица таких средств.

При реорганизации банка не требуется представления его участниками документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта. В данном случае решение о государственной регистрации реорганизованного банка является согласием Национального банка на приобретение более пяти процентов акций в уставном фонде банка в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, или разрешением Национального банка на приобретение учредителями (участниками) банка или небанковской кредитно-финансовой организации более десяти процентов акций (долей) в его (ее) уставном фонде.

Согласие Национального банка на приобретение более пяти процентов акций в уставном фонде банка, разрешение на приобретение учредителями (участниками) банка или небанковской кредитно-финансовой организации более десяти процентов акций (долей) в его (ее) уставном фонде выдается за подписью заместителя Председателя Правления. При увеличении уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации процент приобретения акций (долей) определяется от объявленного размера уставного фонда, при приобретении акций (долей) на вторичном рынке - от зарегистрированного размера уставного фонда.

До принятия решения о выдаче разрешения на приобретение учредителями (участниками) банка или небанковской кредитно-финансовой организации более десяти процентов акций (долей) в его (ее) уставном фонде Национальный банк вправе запросить информацию об их финансовом положении и деловой репутации.

В выдаче согласия, получении разрешения, предусмотренных настоящим пунктом, может быть отказано в случаях:

установления хозяйственным судом банкротства приобретателя акций (долей);

несоответствия приобретателя акций (долей) требованиям к учредителям, установленным Банковским кодексом Республики Беларусь; выявления в представленных документах недостоверной информации;

установления факта использования привлеченных денежных средств и (или) направления доходов, полученных **преступным** путем, на приобретение акций (долей) (при увеличении уставного фонда).

(Пункт 26 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

27. Для получения разрешения Национального банка на приобретение банком более пяти процентов выпущенных им акций в Национальный банк представляется ходатайство о получении соответствующего разрешения. Указанное разрешение выдается за подписью заместителя Председателя Правления.

27¹. В случае, если увеличение уставного фонда банка предусмотрено актом законодательства Республики Беларусь, решение о государственной регистрации изменений и (или) дополнений в устав банка, связанных с увеличением его уставного фонда, является согласием Национального банка на приобретение более пяти процентов акций в уставном фонде банка в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, или разрешением Национального банка на приобретение учредителями (участниками) банка или небанковской кредитно-финансовой организации более десяти процентов акций (долей) в его (ее) уставном фонде. В таком случае не требуется представления документов, предусмотренных частью первой пункта 26 настоящей Инструкции.

28. Выданные Национальным банком согласие, разрешение, предусмотренные пунктами 26 и 27 настоящей Инструкции, действительны в течение одного года с даты их выдачи. В выданном Национальным банком согласии, разрешении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, указывается предельное количество акций либо доля в уставном фонде банка, которые могут быть приобретены в течение года одним юридическим или физическим лицом, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу.

Глава 4

СОЗДАНИЕ И ЗАКРЫТИЕ ОБОСОБЛЕННЫХ И СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА

29. Для получения согласия на создание филиала (отделения) банка на территории Республики Беларусь в Национальный банк представляются:

29.1. в главное управление Национального банка по соответствующей области (далее - главное управление) по месту нахождения создаваемого филиала (отделения) банка:

заявление;

выписка из протокола общего собрания участников банка о принятии решения (решение собственника имущества банка) о создании филиала (отделения) банка, если иное не предусмотрено уставом банка;

копия устава банка на бумажном носителе вместе с его электронной копией (в формате .rtf);

положение о филиале (отделении) банка, утвержденное уполномоченным органом управления банка, на бумажном носителе вместе с его электронной копией (в формате .rtf);

анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера филиала (отделения) банка, заполненные ими и содержащие сведения, предусмотренные частью третьей статьи 80 Банковского кодекса Республики Беларусь для кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка;

29.2. в структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор:

перечень создаваемых банком филиалов (отделений), оформленный в виде приложения к уставу банка;

документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка в части перечня обособленных подразделений банка.

30. При наличии у банка разработанного типового положения о филиале (отделении) оно направляется в Национальный банк для рассмотрения на предмет его соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь и учредительным документам банка. Текст типового положения о филиале (отделении) банка представляется на бумажном носителе вместе с его электронной копией (в формате .rtf).

Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, сообщает банку о результатах рассмотрения типового положения о филиале (отделении) банка и в случае соответствия указанного положения требованиям законодательства

Республики Беларусь и учредительным документам банка рассылает его в главные управления Национального банка по областям в электронном виде для использования в работе.

31. Главное управление по месту нахождения филиала (отделения) в пятнадцатидневный срок со дня подачи документов на получение согласия на создание филиала (отделения) проверяет наличие **технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций, установленных нормативными правовыми актами Национального банка и иными актами законодательства**, проводит оценку соответствия лиц, назначаемых на должности руководителя и главного бухгалтера филиала (отделения), квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в порядке, определенном нормативными правовыми актами Национального банка, рассматривает положение о филиале (отделении) на предмет его соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь и учредительным документам банка.

(Пункт 31 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

32. По результатам рассмотрения представленных документов, проверки наличия технических возможностей филиала (отделения) для осуществления соответствующих банковских операций главным управлением по месту нахождения филиала (отделения) составляется заключение о возможности открытия филиала (отделения), которое вместе с сопроводительным письмом, подписанным начальником главного управления, в срок не позднее трех рабочих дней передается в структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор.

33. При принятии решения об изменении места нахождения филиала (отделения) банк обязан уведомить главное управление по месту нахождения филиала (отделения) банка. Главное управление в пятидневный срок со дня получения уведомления проводит проверку соответствия нового помещения филиала (отделения) **техническим требованиям к осуществлению банковских операций, установленным нормативными правовыми актами Национального банка и иными актами законодательства**. По результатам проверки главным управлением по месту нахождения филиала (отделения) составляется заключение о возможности осуществления филиалом (отделением) банковских операций и в трехдневный срок передается в банк. Данное заключение банк представляет в структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, вместе с документами, представляемыми для государственной регистрации соответствующих изменений в учредительные документы банка.

До проведения вышеуказанной проверки, получения положительного заключения главного управления по месту нахождения филиала (отделения) банка и осуществления государственной регистрации соответствующих изменений в учредительные документы банка филиал (отделение) банка располагается по прежнему месту нахождения.

(Пункт 33 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 31.08.2010 №374, от 23.09.2011 №393)

34. Об изменениях и (или) дополнениях, вносимых в типовое положение о филиале (отделении) банка, банк в тридцатидневный срок уведомляет структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор. Текст изменений и (или) дополнений и текст типового положения о филиале (отделении) банка в новой редакции представляются на бумажном носителе вместе с их электронными копиями (в формате .rtf).

При соответствии представленных изменений и (или) дополнений, вносимых в типовое положение о филиале (отделении) банка, законодательству Республики Беларусь и учредительным документам банка структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, информирует об этом банк и рассылает их в главные управления Национального банка по областям в электронном виде, при наличии замечаний - направляет в банк для устранения несоответствия законодательству и (или) учредительным документам банка.

35. Об изменениях и (или) дополнениях, вносимых в положение о филиале (отделении), банк в тридцатидневный срок уведомляет главное управление Национального банка по соответствующей области по месту нахождения филиала (отделения). При наличии замечаний документы направляются в банк для устранения несоответствия законодательству и (или) учредительным документам банка.

36. В случае положительного заключения главного управления Национального банка по соответствующей области о возможности осуществления филиалом (отделением) банковских операций Национальный банк в установленном порядке производит государственную регистрацию изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка в части перечня обособленных подразделений. Государственная регистрация изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка рассматривается как согласие на создание филиала (отделения) банка.

Национальный банк вправе отказать в создании филиала (отделения) банка в случаях, указанных в статье 86 Банковского кодекса Республики Беларусь.

37. О принятии решения о закрытии филиала (отделения) банк в срок не позднее пяти дней информирует главное управление Национального банка по местонахождению филиала (отделения).

После проведения работы по закрытию филиала (отделения), в том числе уведомления всех клиентов и кредиторов закрываемого филиала (отделения) и выполнения обязательств перед ними, банк представляет в структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка в части перечня его обособленных подразделений, не позднее тридцати дней со дня принятия соответствующего решения. В заявлении для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, банк информирует о закрытии филиала (отделения) с указанием наименования каждого закрываемого филиала (отделения) и реквизитов соответствующего решения уполномоченного органа управления банка. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, не позднее пяти дней после государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка в части перечня его обособленных подразделений информирует об этом главное управление Национального банка по местонахождению филиала (отделения).

[\(Пункт 37 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 23.09.2011 №393\)](#)

38. Структурные подразделения, создаваемые банком, его филиалом (отделением) в соответствии со статьей 87 Банковского кодекса Республики Беларусь, имеют право осуществлять банковские операции в пределах лицензионных полномочий банка согласно локальным нормативным правовым актам банка либо иным решениям уполномоченных органов управления банка.

[Часть вторая п.38 исключена – постановление Правления от 31.08.2010 №374.](#)

39. Банк информирует Национальный банк о создании структурных подразделений в пятидневный срок по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции. Информацию об изменении сведений о структурных подразделениях, направляемых в Национальный банк по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции, банк представляет в срок не позднее пяти дней с даты принятия этих изменений. По запросу Национального банка банк представляет информацию обо всех структурных подразделениях по форме, указанной в запросе.

40. Банк вправе после предварительного уведомления Национального банка открыть на территории Республики Беларусь свое представительство.

Одновременно с уведомлением в Национальный банк представляются:

выписка из решения уполномоченного органа управления банка об открытии представительства;

положение о представительстве, соответствующее законодательству Республики Беларусь и учредительным документам банка.

Изменения и (или) дополнения в учредительные документы банка в части перечня его обособленных подразделений при открытии представительства представляются в Национальный банк для государственной регистрации в тридцатидневный срок с даты принятия соответствующего решения.

41. После закрытия представительства банк в тридцатидневный срок с даты принятия решения о закрытии представительства направляет уведомление о его закрытии в Национальный банк с приложением выписки из решения уполномоченного органа управления банка о закрытии представительства и пакета документов, необходимых для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка в части перечня его обособленных подразделений.

Глава 5

ОСОБЕННОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ БАНКА С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ, ОТКРЫТИЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННОГО БАНКА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. ПОЛУЧЕНИЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО ФОНДА ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ НЕРЕЗИДЕНТОВ И (ИЛИ) ОТЧУЖДЕНИЯ АКЦИЙ В ПОЛЬЗУ НЕРЕЗИДЕНТОВ

42. Государственная регистрация банка, в уставном фонде которого частично или полностью используются иностранные инвестиции (далее - банк с иностранными инвестициями), осуществляется в порядке, определенном главой 2 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой.

43. Для государственной регистрации банка с иностранными инвестициями представляются документы, указанные в статье 89 Банковского кодекса Республики Беларусь.

44. Баланс иностранного юридического лица (организации), вместе с аудиторским заключением, подтверждающим его достоверность, представляется для государственной регистрации банка с иностранными инвестициями за предыдущий год или за иной период, определяемый начальником структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор. Аудиторское заключение должно содержать сведения о наличии собственных средств для внесения в уставный фонд банка.

45. В государственной регистрации банка с иностранными инвестициями может быть отказано по основаниям, установленным статьей 89 Банковского кодекса Республики Беларусь.

46. Если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией, для получения разрешения Национального банка на отчуждение акций в пользу нерезидентов и (или) увеличение уставного фонда банка за счет средств нерезидентов в Национальный банк представляются следующие документы:

46.1. в отношении юридического лица (организации) - нерезидента:
ходатайство о получении разрешения;

документ, подтверждающий регистрацию юридического лица (организации) - нерезидента, - легализованная выписка из торгового регистра страны его учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до даты подачи документов);

баланс юридического лица (организации) - нерезидента за предыдущий год или за иной период, определяемый начальником структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим его достоверность и содержащим сведения о наличии у юридического лица собственных средств для внесения в уставный фонд банка (при увеличении уставного фонда). В случае, если в аудиторском заключении, подтверждающем достоверность представленного баланса юридического лица, не содержатся сведения о наличии у юридического лица собственных средств для внесения в уставный фонд банка, отдельно представляется также аудиторское заключение, содержащее сведения о наличии у юридического лица таких средств;

46.2. в отношении физического лица - нерезидента:

ходатайство о получении разрешения;

копия документа, удостоверяющего личность физического лица - нерезидента;

подтверждение иностранным банком, обслуживающим физическое лицо - нерезидента, платежеспособности этого лица или иной документ, предусмотренный законодательством страны его постоянного местожительства, об источниках денежных средств, которые вносятся в качестве вклада в уставный фонд банка (при увеличении уставного фонда банка).

47. Решение о выдаче разрешения или отказе в выдаче разрешения на увеличение уставного фонда банка за счет средств нерезидентов и (или) отчуждение акций в пользу нерезидентов принимает заместитель Председателя Правления.

48. В получении разрешения на увеличение уставного фонда банка за счет средств нерезидентов и (или) отчуждение акций в пользу нерезидентов может быть отказано по основаниям, предусмотренным Банковским кодексом Республики Беларусь.

49. Разрешение Национального банка на увеличение уставного фонда за счет средств нерезидентов и (или) отчуждение акций в пользу нерезидентов действительно в течение года с даты его выдачи.

При обращении в Национальный банк за получением разрешения на отчуждение акций в пользу нерезидентов, не связанного с увеличением уставного фонда банка за счет средств нерезидентов, не требуется повторного представления документов (за исключением ходатайства о получении разрешения), со дня выдачи (легализации) которых не истекло более одного года и которые ранее представлялись в Национальный банк для получения разрешения на отчуждение акций в пользу тех же нерезидентов и (или) увеличение уставного фонда банка за счет средств тех же нерезидентов, если со дня получения соответствующего разрешения и повторного обращения за ним не истекло более одного года.

50. Для открытия представительства иностранного банка иностранный банк представляет в Национальный банк следующие документы:

заявление с ходатайством об открытии представительства на территории Республики Беларусь с указанием полного наименования банка, даты и места его регистрации;

решение уполномоченного органа банка об открытии представительства;

положение о представительстве, соответствующее законодательству Республики Беларусь;

документ, подтверждающий право на размещение представительства по его месту нахождения;

документ, подтверждающий регистрацию иностранного банка, - легализованную выписку из торгового регистра страны его учреждения

или иное эквивалентное доказательство юридического статуса банка в соответствии с законодательством страны его учреждения;

копии учредительных документов и лицензий иностранного банка;

письменное разрешение уполномоченного органа страны места учреждения банка на открытие представительства на территории Республики Беларусь в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны места учреждения банка или в соответствии с международными соглашениями;

баланс за предыдущий год или за иной период, определяемый начальником структурного подразделения центрального аппарата Национального банка, осуществляющего банковский надзор, вместе с аудиторским заключением, подтверждающим его достоверность.

51. По результатам рассмотрения представленных документов структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, готовит мотивированное заключение о возможности открытия представительства иностранного банка на территории Республики Беларусь.

Решение об открытии представительства иностранного банка либо об отказе в его открытии принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, указанных в пункте 50 настоящей Инструкции.

52. Основаниями для отказа в открытии представительства иностранного банка являются:

представление недостоверных сведений;

несоответствие положения о представительстве законодательству Республики Беларусь.

53. Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, на основании принятого решения об открытии представительства иностранного банка производит запись в книге учета представительств иностранных банков.

54. Представительства иностранных банков на территории Республики Беларусь открываются на срок до трех лет.

Срок деятельности представительства иностранного банка может быть продлен решением заместителя Председателя Правления по ходатайству иностранного банка при условии его обращения в Национальный банк не позднее одного месяца до истечения срока, установленного частью первой настоящего пункта. При непредставлении ходатайства в установленный срок структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, по истечении срока деятельности представительства иностранного банка исключает запись о нем из книги учета

представительств иностранных банков, о чем в пятидневный срок уведомляет иностранный банк.

При внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве банк в срок не позднее десяти дней с момента принятия решения о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений направляет на согласование в Национальный банк положение, а также документ, подтверждающий право на размещение представительства по его новому месту нахождения (в случае изменения места нахождения представительства).

(Пункт 54 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 02.02.2011 №36)

55. При принятии решения о закрытии своего представительства иностранный банк направляет в Национальный банк уведомление о закрытии представительства со ссылкой на решение уполномоченного органа иностранного банка. На основании представленного уведомления Национальный банк исключает запись о представительстве из книги учета представительств иностранных банков, о чем в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения уведомления информирует иностранный банк.

Глава 6

ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ ДОЧЕРНИХ БАНКОВ, ОТКРЫТИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ БАНКОВ-РЕЗИДЕНТОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ. УЧАСТИЕ БАНКОВ-РЕЗИДЕНТОВ В УСТАВНЫХ ФОНДАХ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ

56. Для получения разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь либо на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка в Национальный банк представляются документы, указанные в статье 92 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Решение о выдаче соответствующего разрешения либо об отказе в выдаче разрешения принимается Правлением Национального банка.

Разрешение на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за пределами Республики Беларусь либо на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка действительно в течение года с даты его выдачи.

(Пункт 56 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 02.02.2011 №36)

57. Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения на создание дочернего банка, открытие филиала банка-резидента за

пределами Республики Беларусь либо на участие банка-резидента в уставном фонде иностранного банка по основаниям, указанным в статье 92 Банковского кодекса Республики Беларусь.

58. Открытие представительства за пределами Республики Беларусь осуществляется после уведомления банком-резидентом Национального банка об открытии представительства с приложением соответствующего решения уполномоченного органа управления банка.

59. Изменения и (или) дополнения в учредительные документы банка-резидента в части перечня его обособленных подразделений при открытии филиала и (или) представительства за пределами Республики Беларусь представляются в Национальный банк для государственной регистрации в тридцатидневный срок с даты принятия решения о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка.

60. При закрытии филиала или представительства за пределами Республики Беларусь банк, его создавший, в срок не позднее тридцати дней со дня принятия решения о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка должен представить в Национальный банк документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка в части перечня его обособленных подразделений.

При закрытии дочернего банка банк, его создавший, в срок не позднее тридцати дней со дня принятия соответствующего решения информирует об этом Национальный банк.

Глава 7

ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

61. Решение о выдаче лицензии, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, принимается Правлением Национального банка.

Решение о внесении изменений и (или) дополнений в лицензию, не связанных с изменением указанного в ней перечня банковских операций, и решение о выдаче дубликата лицензии в случае ее утраты принимается заместителем Председателя Правления.

62. Лицензия с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять, выдается банку одновременно со свидетельством о государственной регистрации на основании документов, представленных для государственной регистрации банка.

Для получения лицензии в Национальный банк представляется документ, подтверждающий уплату государственной пошлины.

63. Банк вправе обратиться в Национальный банк с заявлением о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, только при наличии у него установленных отдельными нормативными правовыми актами Национального банка и иными актами законодательства технических возможностей для осуществления соответствующих банковских операций.

(Пункт 63 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

64. Для внесения в лицензию изменений и (или) дополнений, не связанных с изменением указанного в ней перечня банковских операций, или изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, или для выдачи дубликата лицензии банк представляет в Национальный банк соответствующее заявление за подписью уполномоченного лица банка.

Помимо заявления в Национальный банк представляются документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка (при необходимости их внесения), а также поврежденная лицензия или копия объявления об утрате лицензии, размещенного в одном из печатных средств массовой информации (в случае обращения за выдачей дубликата лицензии).

Для получения лицензии, оформленной на новом бланке, или дубликата лицензии банк представляет в Национальный банк документ, подтверждающий уплату государственной пошлины, за исключением случаев освобождения от уплаты государственной пошлины, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

65. Документы, представленные банком для получения лицензии либо внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, рассматриваются в срок, не превышающий двух месяцев со дня их представления.

66. До внесения вопроса о лицензировании деятельности банка на рассмотрение Правления Национального банка структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, совместно с заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата Национального банка при необходимости проводит проверку наличия технических возможностей банка для осуществления соответствующих банковских операций.

При создании банка за пределами г. Минска проверку наличия технических возможностей банка для осуществления банковских

операций проводит соответствующее главное управление по месту нахождения банка.

67. Право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условиях его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 25,0 млн. евро на первое число месяца представления в Национальный банк документов, предусмотренных настоящей Инструкцией для внесения в лицензию изменений и (или) дополнений, связанных с изменением указанного в ней перечня банковских операций.

Право на осуществление банковской операции по открытию и ведению счетов в драгоценных металлах, купле-продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, размещению драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условиях его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 5,0 млн. евро на первое число месяца представления в Национальный банк документов, предусмотренных настоящей Инструкцией для внесения в лицензию изменений и (или) дополнений, связанных с изменением указанного в ней перечня банковских операций.

67¹. При принятии решения о предоставлении банку права на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, открытию и ведению счетов в драгоценных металлах, купле-продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, размещению драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) оценку устойчивости финансового положения банка осуществляет Правление Национального банка на основании имеющейся информации о деятельности банка, с учетом мотивированного заключения о возможности расширения лицензионных полномочий банка, подготовленного структурным подразделением центрального аппарата Национального банка, осуществляющим банковский надзор.

68. Устойчивость финансового положения банка определяется исходя из анализа следующих критериев:

68.1. прозрачность структуры собственности банка, включая:

достаточность объема раскрываемой информации об организационной структуре и структуре собственности банка, позволяющая сделать вывод о том, что они не будут препятствовать осуществлению надзора за банковской деятельностью на индивидуальной и (или) консолидированной основе;

достаточность объема раскрываемой информации, установленной законодательством, на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет;

доступность и достоверность информации о конечных бенефициарных собственниках банка, а также о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка;

значительность влияния на управление банком лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах;

наличие и размер доли в нормативном капитале банка на момент подачи заявления о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, юридических лиц (организаций), зарегистрированных на территории государств (территорий), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорных зон), определяемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

наличие и размер доли в нормативном капитале банка на момент подачи заявления о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, банков и юридических лиц групп "А", "В", "С" и "D", определяемых в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка, устанавливающим нормы безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, зарегистрированных на территории Республики Беларусь;

68.2. достаточность и структура нормативного капитала банка;

68.3. качество активов банка, включая оценку проблемных активов, полноту создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, выполнение нормативов ограничения кредитных рисков;

68.4. финансовая эффективность, включая наличие прибыли с учетом создания резервов, оценку рентабельности активов и нормативного капитала банка;

68.5. состояние ликвидности, включая оценку выполнения норматива краткосрочной ликвидности, наличия фактов неоднократного в течение последних шести месяцев неудовлетворения требований

отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнения обязанности по уплате обязательных платежей в бюджет (в том числе государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты), в государственные внебюджетные фонды в течение трех и более дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах банка;

68.6. качество управления банком, включая оценку организации системы управления рисками, системы внутреннего контроля, в том числе в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных **преступным** путем, и финансированием террористической деятельности, а также структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита.

(Подпункт 68.6 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 31.08.2010 №374)

69. Для получения права на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, во вклады (депозиты), открытие и ведению банковских счетов таких физических лиц, открытие и ведению счетов в драгоценных металлах, купле-продаже драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, размещению драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) банк помимо документов, указанных в пункте 64 настоящей Инструкции, представляет в Национальный банк справку налогового органа по месту нахождения банка об отсутствии задолженности перед бюджетом и (или) государственными внебюджетными фондами.

Национальный банк вправе запросить иные документы, необходимые для подготовки мотивированного заключения о возможности расширения лицензионных полномочий банка. В этом случае срок рассмотрения документов, представленных для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, продлевается на срок, который необходим для представления документов, запрашиваемых Национальным банком.

Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, в срок, не превышающий 30 дней со дня представления документов, составляет мотивированное заключение о возможности расширения лицензионных полномочий банка.

70. Лицензии учитываются в реестре лицензий, в котором указываются: наименование банка, дата выдачи и номер выданной

лицензии, перечень банковских операций, которые банк вправе осуществлять.

71. Отказ в выдаче лицензии возможен по основаниям, предусмотренным в статье 82 и абзаце третьем части пятой статьи 89 Банковского кодекса Республики Беларусь для отказа в государственной регистрации банка. Решение об отказе в выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности принимается Правлением Национального банка.

72. Основаниями для отказа во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, являются:

несоответствие представленных документов законодательству Республики Беларусь или выявление в них недостоверной информации;

непредставление документов, запрашиваемых Национальным банком для подготовки мотивированного заключения о возможности расширения лицензионных полномочий банка;

несоблюдение банком требований, установленных пунктами 63 и 67 настоящей Инструкции.

Решение об отказе во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, принимается Правлением Национального банка.

Решение об отказе во внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, в случае несоответствия представленных документов законодательству Республики Беларусь вправе принять заместитель Председателя Правления.

73. В случае утраты лицензии банку выдается ее дубликат.

Для получения дубликата лицензии банк представляет в Национальный банк:

заявление на получение дубликата;

копию объявления об утрате лицензии, размещенного в одном из печатных средств массовой информации;

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины.

Глава 8

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ РЕОРГАНИЗОВАННЫХ БАНКОВ

74. Реорганизация банка производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией.

75. Для получения разрешения Национального банка на слияние банки представляют в Национальный банк следующие документы:

ходатайство банков о получении разрешения на слияние с указанием причин, повлекших его необходимость, обоснование возможности банка соблюдать установленные нормативы безопасного функционирования;

выписки из решений органов управления банков о слиянии;

договор о слиянии;

информацию о готовности реорганизуемых банков работать в едином режиме корреспондентского счета.

76. Решение о выдаче разрешения на слияние банков принимается Правлением Национального банка.

О принятом решении в срок не позднее десяти дней с даты принятия решения сообщается банкам.

77. Государственная регистрация реорганизованных банков осуществляется в порядке, предусмотренном главами 2 и 3 настоящей Инструкции, в зависимости от формы реорганизации с учетом особенностей, предусмотренных настоящей главой. Для государственной регистрации реорганизованного банка помимо документов, указанных в главах 2 и 3 настоящей Инструкции, дополнительно в Национальный банк представляется передаточный акт или разделительный баланс в зависимости от формы реорганизации. В случаях, предусмотренных антимонопольным законодательством, в Национальный банк представляется согласие антимонопольного органа.

Глава 9 ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

78. Ликвидация банка производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией.

79. Ликвидация банка по инициативе его участников (собственника имущества) либо органа банка, уполномоченного учредительными документами, производится с письменного согласия Национального банка. Для получения согласия на ликвидацию банк представляет в Национальный банк следующие документы:

ходатайство на получение согласия с указанием причин, повлекших необходимость ликвидации банка;

решение участников (собственника имущества) банка либо органа банка, уполномоченного учредительными документами, о его ликвидации.

80. Правление Национального банка в срок не позднее двадцати дней после представления в Национальный банк документов, указанных в

пункте 79 настоящей Инструкции, выносит решение о возможности предоставления согласия на ликвидацию банка по решению участников (собственника имущества) банка либо органа банка, уполномоченного учредительными документами, и отзыве лицензии.

81. О создании ликвидационной комиссии (назначении ликвидатора), назначении председателя ликвидационной комиссии участники (собственник имущества) банка информируют Национальный банк в срок не позднее 5 дней с даты принятия соответствующего решения.

В течение трех рабочих дней со дня получения сведений, указанных в части первой настоящего пункта, Национальный банк представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения о том, что банк находится в процессе ликвидации, для внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сведений, указанных в части первой настоящего пункта, Национальный банк направляет налоговым, таможенным органам, органам Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, территориальным (городским или районным) архивам местных исполнительных и распорядительных органов (иному архиву в соответствии с законодательством об архивах) (далее – архивы) уведомление о начале процедуры ликвидации банка.

(Пункт 81 с учетом дополнений, внесенных постановлением Правления от 23.09.2011 №393)

81¹. В порядке, установленном законодательством, ликвидационная комиссия помещает в приложении к журналу "Юстиция Беларуси" публикацию о ликвидации банка, порядке и сроке заявления требований его кредиторами.

Сведения о ликвидации банка размещаются Национальным банком в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Национального банка.

(Пункт 81¹ дополнен постановлением Правления от 23.09.2011 №393)

82. Для внесения записи о ликвидации банка в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ликвидационная комиссия представляет в Национальный банк:

печати банка либо заявление участников (собственника имущества) банка об их неизготовлении или сведения о публикации объявлений об их утрате;

документ, подтверждающий закрытие корреспондентских счетов банка;

отчет ликвидационной комиссии (ликвидатора) и ликвидационный баланс, подписанные членами ликвидационной комиссии (ликвидатором) и утвержденные общим собранием участников (собственником имущества) банка либо органом банка, уполномоченным учредительными документами, принявшими решение о ликвидации;

оригинал свидетельства о государственной регистрации банка или заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате.

Национальный банк не позднее рабочего дня, следующего за днем представления документов, указанных в части первой настоящего пункта, запрашивает в архиве сведения о сдаче банком на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников.

Решение об исключении банка из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей принимается Правлением Национального банка.

(Пункт 82 в редакции постановления Правления от 23.09.2011 №393)

83. Особенности ликвидации банков по решению Национального банка регламентируются отдельными нормативными правовыми актами Национального банка.

84. Национальный банк в течение трех рабочих дней со дня внесения записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представляет в Министерство юстиции Республики Беларусь сведения для включения их в данный регистр и сообщает о ликвидации банка налоговым органам, органам Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, органам государственной статистики.

Структурное подразделение центрального аппарата Национального банка, осуществляющее банковский надзор, информирует о ликвидации банка заинтересованные структурные подразделения центрального аппарата Национального банка и размещает сведения о ликвидации банка в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Национального банка.

(Пункт 84 в редакции постановления Правления от 23.09.2011 №393)

Приложение 1
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской
деятельности

Исключено.

Приложение 2
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской
деятельности

Список учредителей (участников)*

(наименование банка)

1. Номер учредителя (участника) по порядку.
2. Номинальная стоимость акции.
3. Размер уставного фонда банка.
4. Общий размер имущественных вкладов (вкладов в неденежной форме) в уставном фонде банка.
5. Полное наименование (фамилия, собственное имя, отчество) учредителя (участника).
6. Признак резидентства (резидент, нерезидент) учредителя (участника).
7. Код страны создания (регистрации) или гражданства учредителя (участника) банка в соответствии с общегосударственным классификатором ОКРБ 017-99 "Страны мира", утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8.
8. Код страны местонахождения (места жительства) учредителя (участника) в соответствии с общегосударственным классификатором ОКРБ 017-99 "Страны мира", утвержденным постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 16 июня 1999 г. № 8.
9. Адрес места нахождения (места жительства) учредителя (участника).
10. Форма собственности учредителя (участника) – юридического лица (республиканская, коммунальная, частная).
11. Учетный номер плательщика учредителя (участника), являющегося юридическим лицом Республики Беларусь.
12. Вид учредителя (участника) (банк или небанковская кредитно-финансовая организация, международная финансовая организация, иная международная организация, Совет Министров Республики Беларусь, Министерство экономики Республики Беларусь, Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь, Национальный банк

* Заполняется по каждому учредителю (участнику) банка

Республики Беларусь, иной республиканский орган государственного управления Республики Беларусь, государственная организация, подчиненная Правительству Республики Беларусь, местный исполнительный и распорядительный орган Республики Беларусь, иное юридическое лицо, физическое лицо).

13. Организационно-правовая форма учредителя (участника) – юридического лица (полное товарищество, коммандитное товарищество, общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, открытое акционерное общество, закрытое акционерное общество, производственный кооператив (включая колхоз), унитарное предприятие, крестьянское (фермерское) хозяйство, потребительский кооператив, общественные и религиозные организации (объединения), фонды, учреждения, объединения юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей (ассоциации и союзы), государственные объединения (концерны, производственные, научно-производственные или иные объединения), иные формы).

14. Количество принадлежащих учредителю (участнику) простых (обыкновенных) акций банка (с учетом приобретаемых акций).

15. Количество принадлежащих учредителю (участнику) привилегированных акций (с учетом приобретаемых акций).

Приложение 3
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской
деятельности

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Документы для государственной регистрации банка (небанковской
кредитно-финансовой организации) _____ на _____ листах
приняты на рассмотрение _____ г.

Начальник отдела регистрации
и лицензирования

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 4
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской
деятельности

ФОРМАТ ТЕКСТОВОГО ФАЙЛА, СОДЕРЖАЩЕГО СВЕДЕНИЯ
О СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКОВ, ФИЛИАЛОВ
(ОТДЕЛЕНИЙ) БАНКОВ

(Представляется банками по электронной почте ProCarry)

Имя: F1046.NNN

Почтовый адрес ProCarry: МАКЕТ.NBRB

Текст:

#maket "F1046"	(первая строка)
#branch NNN	(вторая строка)
#day DD	(третья строка)
#month MM	(четвертая строка)
#year YYYY	(пятая строка)
#version VR	(шестая строка)
#clerk "name"	(седьмая строка)
#phone "number"	(восьмая строка)
#postclerk "pcname"	(девятая строка)
#postphone "pcnumber"	(десятая строка)
BBB,A1,A2,A3,A4,A5,A6,A7	(первая строка информации)
...	(N строк информации)
BBB,A1,A2,A3,A4,A5,A6,A7	(последняя строка информации),

где:

NNN – код банка (головного учреждения);

DD – номер дня в дате представления сведений;

MM – номер месяца в дате представления сведений;

YYYY – год (4 знака);

VR – порядковый номер версии файла сведений (начиная с 1);

name – фамилия работника, ответственного за подготовку сведений
(в кавычках);

number – номер контактного телефона работника, ответственного за
подготовку сведений (в кавычках);

pcname – фамилия работника, осуществившего передачу сведений по
ProCarry (в кавычках);

rsnumber – номер контактного телефона работника, осуществившего передачу сведений по ProCarry (в кавычках);

BBB – код банка (филиала/отделения банка), который создал структурное подразделение;

A1 – тип структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка) (2 – обменный пункт; 3 – обменный пункт, оборудованный на базе бронированного автомобиля; 4 – прочие (расчетно-кассовые центры, осуществляющие расчетное и (или) кассовое обслуживание клиентов; центры банковских услуг; прочие структурные подразделения банка (филиала/отделения банка);

A2 – индивидуальный номер структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка);

A3 – код региона, где находится структурное подразделение банка (филиала (отделения) банка) (4 – Брестская область; 6 – Витебская область; 3 – Гомельская область; 2 – Гродненская область; 8 – Могилевская область; 5 – г. Минск; 9 – Минская область (кроме г. Минска);

A4 – признак состояния информации о структурном подразделении банка (филиала (отделения) банка) (1 – информация о закрытии ранее существовавшего структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка); 2 – информация об открытии нового структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка); 3 – информация об изменениях данных (значений полей A3, A5 – A6) по существующему структурному подразделению банка (филиала (отделения) банка); 4 – информация обо всех существующих структурных подразделениях);

A5 – адрес структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка);

A6 – наименование структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка);

A7 – дата открытия (или закрытия) структурного подразделения банка (филиала (отделения) банка) из решения об открытии (или закрытии) в формате DDMMYY, где DD – число, MM – месяц, YY – две последние цифры года.

Приложение 5
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской
деятельности

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу осуществить государственную регистрацию банка
(небанковской кредитно-финансовой организации) _____
(наименование)

и выдать специальное разрешение (лицензию) на осуществление
банковской деятельности с указанием в нем следующего перечня
банковских операций:

- 1.
- 2.
- 3.

Мною подтверждается, что:

представленные учредительные документы соответствуют
определенным законодательством Республики Беларусь требованиям для
юридического лица данной организационно-правовой формы;

электронная копия учредительных документов соответствует
оригиналу на бумажном носителе;

сведения, содержащиеся в представленных для государственной
регистрации документах, в том числе в заявлении, достоверны;

установленный порядок создания банка (небанковской
кредитно-финансовой организации) соблюден;

имущество, вносимое в уставный фонд банка, является
собственными средствами учредителя(ей) банка и право на его
отчуждение не ограничено собственником, законодательством
Республики Беларусь или договором.

(дата)

(подпись)

Приложение 6
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской
деятельности

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу осуществить государственную регистрацию изменений и (или) дополнений в учредительные документы банка (небанковской кредитно-финансовой организации) _____
(наименование)

Мною подтверждается, что:

изменения и (или) дополнения, вносимые в учредительные документы банка (небанковской кредитно-финансовой организации), соответствуют установленным законодательством Республики Беларусь требованиям;

электронная копия изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы банка, соответствует оригиналу на бумажном носителе;

сведения, содержащиеся в представленных для государственной регистрации документах, в том числе в заявлении, достоверны;

имущество, вносимое в уставный фонд банка, является собственными средствами участников (собственника имущества) банка, иных лиц и (или) банка и право на его отчуждение не ограничено собственником, законодательством Республики Беларусь или договором.

(дата)

(подпись)