

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ
7 декабря 2012 г. № 640

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

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 апреля 2013 г. № 207 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.04.2013, 8/27422) <B21327422> - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 21 апреля 2013 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 мая 2013 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 апреля 2013 г. № 207 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.04.2013, 8/27422) <B21327422> - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 21 апреля 2013 г. и 1 мая 2013 г.;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 февраля 2014 г. № 75 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 27.02.2014, 8/28389) <B21428389>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 июня 2014 г. № 375 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.06.2014, 8/28780) <B21428780>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2014 г. № 723 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.12.2014, 8/29396) <B21429396>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 августа 2015 г. № 482 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 05.09.2015, 8/30209) <B21530209>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2016 г. № 596 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 16.12.2016, 8/31518) <B21631518>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 апреля 2018 г. № 192 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 15.05.2018, 8/33088) <B21833088>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2018 г. № 335 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 07.08.2018, 8/33341) <B21833341>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 января 2019 г. № 7 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.01.2019, 8/33776) <B21933776>;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2019 г. № 352 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 14.09.2019, 8/34584) <B21934584>

На основании абзаца двадцать девятого статьи 26, части третьей и абзаца седьмого части пятой статьи 34, части первой статьи 39, части десятой статьи 75, части третьей статьи 77, абзаца второй части первой статьи 79, части второй статьи 87, части четвертой статьи 90, части первой статьи 91, части первой статьи 93, абзаца восьмого части первой и абзаца третьего части второй статьи 94, части третьей статьи 95, части второй статьи 96, части

второй статьи 101, части третьей статьи 123 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

1¹. Требование, установленное абзацем вторым части первой пункта 11 Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной настоящим постановлением, не предъявляется к акционерам и иным бенефициарным собственникам банка, которые являются организациями и стали владеть пятью и более процентами акций банка, небанковской кредитно-финансовой организации до 22 января 2013 г.

Требование, установленное частью второй пункта 11 Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, не предъявляется к акционерам, которые являются организациями, стали владеть пятью и более процентами акций банка, небанковской кредитно-финансовой организации до 22 января 2013 г. и осуществляли свою деятельность не более трех лет до указанной даты. Такие акционеры помимо требований, перечисленных в абзацах третьем–седьмом части первой пункта 11 Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, также должны иметь прибыль по итогам периода осуществления своей деятельности.

2. Банкам до 1 января 2014 г. привести свою организационную структуру в соответствие с Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 года «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 21.07.2012, 2/1968) в части исключения из нее отделений банков, являющихся обособленными подразделениями банка.

3. Признать утратившими силу нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь и их отдельные структурные элементы согласно приложению.

4. Настоящее постановление вступает в силу с 22 января 2013 г.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

Приложение
к постановлению
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
07.12.2012 № 640

ПЕРЕЧЕНЬ

утративших силу нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 «Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 77, 8/6419).

2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2001 г. № 339 «О внесении дополнения в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики

Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 19, 8/7721).

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 мая 2002 г. № 104 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., № 77, 8/8225).

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 марта 2003 г. № 52 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденную постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 41, 8/9331).

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2003 г. № 193 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 134, 8/10259).

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 г. № 94 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 120, 8/12932).

7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2005 г. № 142 «О внесении изменений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 171, 8/13274).

8. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. № 162 «О внесении изменения в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 192, 8/13512).

9. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2005 г. № 186 «О внесении дополнения и изменений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и об организации работы структурных подразделений банков, не имеющих собственного баланса» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 26, 8/13859).

10. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 13 января 2006 г. № 10 «О внесении изменений, признании утратившими силу отдельных нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь по вопросам представления отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 35, 8/13904).

11. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2006 г. № 83 «О внесении изменений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 87, 8/14503).

12. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 июля 2006 г. № 99 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 125, 8/14773).

13. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 171 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 2, 8/15479).

14. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2008 г. № 29 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 107, 8/18708).

15. Пункт 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2008 г. № 159 «О внесении изменений в постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 и от 28 сентября 2006 г. № 137» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 302, 8/19875).

16. Пункт 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 172 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь по вопросам банковского надзора и осуществления аудиторской деятельности в банковской системе» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 301, 8/20031).

17. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 сентября 2009 г. № 158 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 240, 8/21467).

18. Пункт 2 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 мая 2010 г. № 175 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 148, 8/22451).

19. Пункт 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 августа 2010 г. № 374 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 225, 8/22777).

20. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 февраля 2011 г. № 36 «О внесении дополнений и изменения в Инструкцию о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 24, 8/23373).

21. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 сентября 2011 г. № 393 «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 114, 8/24237).

22. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 ноября 2011 г. № 537 «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., № 141, 8/24514).

23. Пункт 1 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 июня 2012 г. № 285 «О внесении дополнения и изменений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь по вопросам минимального размера нормативного капитала» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2012 г., № 72, 8/26064).

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
07.12.2012 № 640

ИНСТРУКЦИЯ

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

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к учредителям, акционерам и другим бенефициарным собственникам банка, определяет порядок государственной регистрации создаваемых банков, изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, получения разрешений Национального банка на приобретение акций, деятельности структурных подразделений и удаленных рабочих мест банка, его филиала, получения разрешения на увеличение уставного фонда за счет средств нерезидентов и (или) отчуждения акций в пользу нерезидентов, открытия представительства иностранного банка на территории Республики Беларусь, создания дочерних банков, открытия филиалов и представительств банков-резидентов за пределами Республики Беларусь, участия банков-резидентов в уставных фондах иностранных банков, а также порядок выдачи специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (далее – лицензия), внесения в нее изменений и (или) дополнений, 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 (на бумажном носителе или в виде электронного документа), представляемые в Национальный банк в соответствии с настоящей Инструкцией, должны отвечать установленным законодательством требованиям, в том числе к ведению делопроизводства.

Документы, представляемые на бумажных носителях и содержащие более одного листа, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным лицом. На обороте последнего листа документа, содержащего более одного листа, делается отметка о количестве пронумерованных и прошитых в документе листов, которая заверяется подписью уполномоченного лица, или председателя общего собрания акционеров банка, или его руководителя.

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 не позднее одного года до даты представления документов в соответствии с законодательством страны их места учреждения (постоянного местожительства), если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь.

Если законодательством страны нерезидента не предусмотрена выдача документов, представляемых в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, допускается принятие письменного заверения таких лиц о соответствии их установленным настоящей Инструкцией требованиям при условии представления этими лицами документов, подтверждающих отсутствие в стране нерезидента обязанности выдачи соответствующих документов, за исключением случая, установленного частью пятой настоящего пункта.

Представление нерезидентами документов, подтверждающих отсутствие в их стране обязанности выдачи соответствующих документов, не требуется в случае принятия письменного заверения нерезидентов о соответствии их требованиям, установленным абзацами пятым и шестым части первой пункта 10 и абзацем вторым части первой пункта 11 настоящей Инструкции.

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 истекло не более одного года на дату представления в Национальный банк соответствующих заявления, ходатайства, предусмотренных 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, возвращаются без рассмотрения.

Лицо, представляющее документы в Национальный банк, несет ответственность за достоверность содержащейся в них информации.

4. 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, за исключением случаев, установленных частью второй статьи 76 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Денежные вклады, вносимые акционерами банка, иными лицами в уставный фонд банка при увеличении уставного фонда банка, подлежат зачислению на временный счет, открываемый банком в Национальном банке или по согласованию с Национальным банком – в других банках, за исключением случаев, установленных частью второй статьи 76 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Перечисление денежного вклада, вносимого в уставный фонд банка, осуществляется только со счета лица, вносящего данный денежный вклад.

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

Датой внесения денежного вклада в уставный фонд банка считается дата поступления денежных средств на корреспондентский счет банка, в котором открыт временный счет. Поступление денежных средств на временный счет отражается в бухгалтерском учете банка-эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, подтверждающих зачисление денежных средств на временный счет.

5. Денежные средства с временного счета могут быть использованы:

для зачисления на корреспондентские счета банка после его государственной регистрации или государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка;

для возврата учредителям в случае отказа в государственной регистрации банка либо при возврате документов без рассмотрения в соответствии с частью седьмой пункта 3 настоящей Инструкции;

для зачисления на корреспондентские счета банка для последующего возврата лицам, внесшим вклад в уставный фонд банка, в случае отказа в государственной регистрации

изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, связанных с увеличением уставного фонда банка, либо возврата документов без рассмотрения в соответствии с частью седьмой пункта 3 настоящей Инструкции.

Денежные средства с временного счета в размере, превышающем величину средств, направляемых на формирование (увеличение) уставного фонда банка, могут быть использованы для возврата лицам, которыми они были внесены, либо отнесены на доходы банка с согласия указанных лиц.

6. Национальный банк в срок не позднее пяти рабочих дней после принятия соответствующих решений информирует заинтересованные государственные органы о государственной регистрации банка, государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, приостановлении, восстановлении действия и отзыве лицензии.

7. Термины «резидент» и «нерезидент» используются в значениях, определенных соответственно пунктами 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

ГЛАВА 2

ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К УЧРЕДИТЕЛЯМ, АКЦИОНЕРАМ И ИНЫМ БЕНЕФИЦИАРНЫМ СОБСТВЕННИКАМ БАНКА

8. Учредители, акционеры и иные бенефициарные собственники банка, небанковской кредитно-финансовой организации (за исключением государственных органов, юридических лиц и граждан, выступающих от имени Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц, а также международных финансовых организаций и банков развития согласно перечню, установленному подпунктом 2.4 пункта 2 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (далее – бенефициарные собственники банка), которые владеют или будут владеть акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации в размере, равном либо превышающем пять процентов, должны соответствовать требованиям, установленным настоящей Инструкцией.

9. Критерием для признания государства, организации или физического лица в качестве бенефициарного собственника банка является наличие законных оснований для владения акциями банка, акциями (долями, имуществом) организации, которая является акционером банка и (или) акционером (участником, собственником имущества) бенефициарного собственника банка.

10. Учредители и иные бенефициарные собственники банка, которые будут владеть акциями банка в размере, равном либо превышающем пять процентов, должны соответствовать следующим требованиям:

осуществлять деятельность в течение не менее трех лет – для организации-учредителя, а также организации, обратившейся за получением разрешения Национального банка на приобретение акций в соответствии с пунктом 34 настоящей Инструкции;

обладать положительной деловой репутацией, подтверждаемой соответствующими рейтингами, рекомендациями, аналитическими обзорами или иными способами, – для организации;

не иметь задолженности по платежам в бюджет и (или) государственные целевые бюджетные и (или) внебюджетные фонды – для организации;

не быть признанным судом экономически несостоятельным (банкротом), не находиться на любом этапе рассмотрения дела об экономической несостоятельности (банкротстве) – для организации и физического лица;

не находиться на стадии ликвидации или реорганизации юридического лица – для организации;

не иметь непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности – для физического лица;

не быть причастным к осуществлению, финансированию или иному пособничеству в осуществлении террористической, экстремистской деятельности, распространении оружия массового поражения либо легализации доходов, полученных преступным путем, – для организации и физического лица;

не находиться под действием санкций или других принудительных мер, принятых Советом Безопасности Организации Объединенных Наций в отношении страны (организации), – для государства и организации;

не находиться в состоянии военного конфликта с Республикой Беларусь – для государства.

Учредители, которые будут владеть акциями банка в размере, равном либо превышающем пять процентов, помимо требований, перечисленных в части первой настоящего пункта, должны соответствовать следующим требованиям:

иметь прибыль по итогам осуществления своей деятельности за последние три года – для организации;

располагать собственными средствами в объеме, достаточном для формирования уставного фонда банка в размере, соответствующем доле их планируемого участия в банке, – для организации и физического лица.

Требования, установленные абзацами вторым–шестым части первой и частью второй настоящего пункта, не применяются в отношении государственных органов, в том числе правительства, центрального (национального) банка, выступающих от имени государства.

11. Акционеры, иные бенефициарные собственники банка, владеющие акциями банка, в размере, равном либо превышающем пять процентов, должны отвечать следующим требованиям:

не быть признанным судом экономически несостоятельным (банкротом), не находиться на любом этапе рассмотрения дела об экономической несостоятельности (банкротстве) – для организации и физического лица;

не находиться на стадии ликвидации или реорганизации – для организации;

не быть причастным к осуществлению, финансированию или иному пособничеству в осуществлении террористической, экстремистской деятельности, распространении оружия массового поражения либо легализации доходов, полученных преступным путем, – для организации и физического лица;

не находиться под действием санкций или других принудительных мер, принятых Советом Безопасности Организации Объединенных Наций в отношении страны (организации), – для государства и организации;

не находиться в состоянии военного конфликта с Республикой Беларусь – для государства.

Акционеры, являющиеся организациями, которые владеют акциями банка в размере, равном либо превышающем пять процентов, помимо требований, перечисленных в части первой настоящего пункта, должны также иметь прибыль по итогам осуществления своей деятельности за последний отчетный год.

Требования, установленные абзацами вторым и третьим части первой и частью второй настоящего пункта, не применяются в отношении государственных органов, в том числе правительства, центрального (национального) банка, выступающих от имени государства.

12. Документы, подтверждающие соответствие бенефициарных собственников, которые владеют или будут владеть акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации в размере, равном либо превышающем пять процентов, требованиям, установленным пунктами 10 и (или) 11 настоящей Инструкции, представляются в

Национальный банк банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, а в случаях, установленных пунктами 34, 41 и 59 настоящей Инструкции, – заявителями.

Представление названных документов не требуется в случае наличия в Национальном банке соответствующей информации, полученной при осуществлении банковского надзора.

13. Основаниями для признания наличия косвенного владения акциями банка являются:

владение акциями (долями, имуществом) организации, которая является акционером банка и (или) акционером (участником, собственником имущества) бенефициарного собственника банка;

наличие отношений близкого родства или свойства с физическим лицом, являющимся акционером банка и (или) акционером (участником, собственником имущества) бенефициарного собственника банка.

Под отношениями близкого родства или свойства понимаются отношения, определенные статьями 60 и 61 Кодекса Республики Беларусь о браке и семье.

14. Доля находящихся в косвенном владении бенефициарного собственника банка акций банка рассчитывается как сумма произведений долей его прямого владения акциями (долями, имуществом) акционера (акционеров) банка и (или) иного бенефициарного собственника (иных бенефициарных собственников) банка и долей прямого и (или) косвенного владения соответствующих лиц акциями банка.

При этом доли, составляющие более пятидесяти процентов уставного фонда, принимаются равными ста процентам.

В случае, если бенефициарный собственник банка владеет акциями банка прямо и косвенно, доля акций банка, находящихся в его косвенном владении, увеличивается на размер доли его прямого владения акциями банка.

Расчет долей косвенного владения акциями банка осуществляется в соответствии со схемой согласно приложению 1.

ГЛАВА 3

ПОРЯДОК ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ СОЗДАВАЕМЫХ БАНКОВ

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

К наименованию банка предъявляются требования, установленные законодательством для наименований коммерческих организаций.

Для согласования наименования создаваемого, в том числе в результате реорганизации, банка в Национальный банк представляются следующие документы:

заявление по форме согласно приложению 13;

копия документа, подтверждающего в установленном порядке полномочия представителя, в случае представления документов представителем учредителя банка;

разрешения на использование фамилий, псевдонимов известных лиц или наименований в случаях, установленных законодательством.

Для согласования наименования банка может быть предложен один или несколько вариантов его наименования.

Решение о согласовании наименования банка либо об отказе в его согласовании принимается заместителем Председателя Правления Национального банка в течение десяти рабочих дней со дня представления заявления и иных документов, указанных в части третьей настоящего пункта.

Решение об отказе в согласовании наименования банка принимается в случаях, если: наименование банка противоречит требованиям, установленным законодательством для наименований коммерческих организаций;

в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей имеются записи о юридических лицах, имеющих наименования, тождественные наименованиям, предложенным для согласования;

наименования ранее зарезервированы, то есть согласованы и внесены в базу данных согласованных наименований Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и срок их резервирования не истек;

не представлены документы, указанные в части третьей настоящего пункта, либо заявление оформлено с нарушением требований настоящей Инструкции.

Согласованное наименование может быть использовано для государственной регистрации создаваемого банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, в течение месяца со дня согласования. На указанный срок наименование банка резервируется в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в базе данных согласованных наименований.

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

Заявление о государственной регистрации банка представляется по форме согласно приложению 2.

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;

копии документов, подтверждающих внесение денежных вкладов в уставный фонд банка по каждому лицу;

выписка по счету реорганизуемого банка «Уставный фонд» и (или) выписка по временному счету, открытому для увеличения уставного фонда в случае государственной регистрации реорганизованного 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 учредителей, долей таких акций в общем объеме уставного фонда банка представляется по формам согласно приложениям 3 и 4.

Список учредителей по форме согласно приложению 3 представляется в виде файла посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации. Список учредителей по форме согласно приложению 4 представляется в электронном виде посредством системы межведомственного электронного документооборота государственных органов либо на бумажном носителе.

Сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка, представляются по форме согласно приложению 5 в электронном виде посредством системы межведомственного электронного документооборота государственных органов либо на бумажном носителе.

17. При принятии документов для государственной регистрации банка работник Национального банка выдает одному из учредителей банка либо уполномоченному им лицу, представившему документы, письменное подтверждение о получении документов для государственной регистрации банка по форме согласно приложению 6.

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

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

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

20. На основании решения о государственной регистрации банка на титульном листе его устава ставится штамп установленного образца, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Один экземпляр зарегистрированного устава передается в банк, другой хранится в Национальном банке.

21. Исключен.

22. Информация о месте нахождения банка (месте нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка) и его наименовании размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 4

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

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

Документами, подтверждающими увеличение уставного фонда банка, 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 акционера банка и (или) иных лиц вещного права на имущество, вносимое в качестве вклада в неденежной форме в уставный фонд банка;

копии документов, подтверждающих внесение денежных вкладов в уставный фонд по каждому лицу;

другие документы (выписка по балансовым счетам банка, отражающим поступление денежных средств, выписки по балансовым счетам банка, отражающим соответствующие источники, и другие).

Изменения и (или) дополнения, вносимые в устав банка, а также два экземпляра устава банка в новой редакции представляются на бумажном носителе вместе с их электронными копиями (в формате .rtf). Заявление о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, представляется по форме согласно приложению 7.

В заявление о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, связанных с изменением перечня филиалов, дополнительно включается информация о вносимых в такой перечень изменениях со ссылкой на соответствующее решение уполномоченного органа банка.

24. До подачи документов, необходимых для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав 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 в порядке, установленном пунктом 15 настоящей Инструкции.

25. До принятия решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка и касающихся изменения места нахождения банка (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка),

Национальный банк осуществляет мероприятия, позволяющие установить наличие у банка определенных законодательством технических возможностей для осуществления банковских операций по новому месту нахождения, право размещения по которому подтверждено соответствующим документом.

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

26. В случае, установленном частью третьей статьи 84 Банковского кодекса Республики Беларусь, список акционеров банка представляется по форме согласно приложению 3 в виде файла посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации и по формам согласно приложениям 4 и 8 в электронном виде посредством системы межведомственного электронного документооборота государственных органов.

27. Для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, связанных с изменением прилагаемого к уставу перечня филиалов банка, представляются документы, предусмотренные статьей 84 Банковского кодекса Республики Беларусь.

28. На увеличение уставного фонда банка могут быть направлены только собственные средства акционеров банка, иных лиц и (или) источники собственных средств банка, которые не были использованы и наличие которых подтверждено аудиторским заключением на дату не позднее трех месяцев до даты представления аудиторского заключения в Национальный банк.

При направлении на увеличение уставного фонда нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, новый размер уставного фонда банка не должен превышать величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном банковским законодательством).

29. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов банка (нормативный капитал банка, рассчитанный в порядке, установленном банковским законодательством) окажется менее его уставного фонда, банк обязан объявить и зарегистрировать уменьшение своего уставного фонда.

Уменьшение уставного фонда банка допускается после предварительного получения письменного разрешения Национального банка. Решение о выдаче указанного разрешения либо об отказе в его выдаче принимается заместителем Председателя Правления Национального банка в месячный срок со дня обращения банка о получении такого разрешения.

30. В случае принятия законодательного акта, распоряжения Президента Республики Беларусь, предусматривающих внесение в уставный фонд банка средств, датой внесения в уставный фонд средств считается дата вступления в силу такого законодательного акта, распоряжения Президента Республики Беларусь, если в самом правовом акте не установлен иной срок.

В случае увеличения уставного фонда банка за счет источников собственных средств банка либо за счет кредитов (займов), признаваемых субординированными в соответствии с законодательством, ранее размещенных в этом банке, датой внесения в уставный фонд средств считается дата принятия общим собранием акционеров решения об увеличении уставного фонда банка за счет указанных источников.

31. Решение о государственной регистрации или об отказе в государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления необходимых документов.

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

Для третьих лиц изменения и (или) дополнения, вносимые в устав банка, вступают в силу с момента их государственной регистрации Национальным банком.

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

32. На основании решения о государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка, на титульном листе его устава в новой редакции ставится штамп установленного образца, свидетельствующий о проведении государственной регистрации. Один экземпляр устава, изложенного в новой редакции, направляется в банк или передается уполномоченному лицу банка, другой хранится в Национальном банке.

33. Информация об изменении места нахождения банка (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа управления банка) либо его наименовании размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ РАЗРЕШЕНИЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА НА ПРИБРЕТЕНИЕ АКЦИЙ

34. Для получения разрешения Национального банка на приобретение в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, в том числе акционером банка, либо группой физических и (или) юридических лиц, связанных между собой договором, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу (далее, если не указано иное, – приобретатель акций), пяти и более процентов акций в уставном фонде банка, а также на все последующие приобретения указанными лицами акций банка в Национальный банк представляются следующие документы:

в отношении приобретателя акций (кроме физического лица):
заявление о получении разрешения;
документы, подтверждающие государственную регистрацию приобретателя акций;
сведения о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении пяти и более процентов акций банка, по форме согласно приложению 5;

аудиторское заключение, подтверждающее на дату не позднее трех месяцев до даты его представления в Национальный банк наличие у приобретателя акций собственных средств для приобретения акций банка, и (или) иные документы, подтверждающие наличие у приобретателя акций вещного права на имущество и достоверность оценки стоимости имущества, за счет которого приобретаются акции банка. В случае размещения акций банка среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа при увеличении уставного фонда банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска за счет источников собственных средств этого банка, а также в случае пропорционального распределения среди акционеров ранее приобретенных банком акций этого банка представляется аудиторское заключение, подтверждающее на дату не позднее трех месяцев до даты его представления в Национальный банк наличие у банка источников собственных средств для увеличения уставного фонда или пропорционального распределения акций среди акционеров банка;

документы в случаях, предусмотренных в частях четвертой и пятой пункта 3 настоящей Инструкции, а также иные документы, подтверждающие соответствие юридического лица требованиям, установленным пунктами 10 и 11 настоящей Инструкции;

в отношении приобретателя акций – физического лица:

заявление о получении разрешения;

копия документа, удостоверяющего личность;

документ об отсутствии непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

документы в случаях, предусмотренных в частях четвертой и пятой пункта 3 настоящей Инструкции, а также иные документы, подтверждающие соответствие физического лица требованиям, установленным пунктами 10 и 11 настоящей Инструкции;

аудиторское заключение, подтверждающее на дату не позднее трех месяцев до даты его представления в Национальный банк наличие у банка источников собственных средств для увеличения уставного фонда или пропорционального распределения акций среди акционеров банка, в случае размещения акций банка среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа при увеличении уставного фонда банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска за счет источников собственных средств этого банка, а также в случае пропорционального распределения среди акционеров ранее приобретенных банком акций этого банка.

Решение о выдаче разрешения Национального банка, указанного в части первой настоящего пункта, либо об отказе в его выдаче принимается заместителем Председателя Правления Национального банка в месячный срок со дня представления документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта.

При реорганизации банка не требуется представления его акционерами документов, предусмотренных частью первой настоящего пункта. В данном случае решение о государственной регистрации реорганизованного банка является разрешением Национального банка на приобретение в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок приобретателем акций пяти и более процентов акций в уставном фонде банка.

При увеличении уставного фонда банка, небанковской кредитно-финансовой организации процент приобретения акций определяется от объявленного размера уставного фонда, при приобретении акций на вторичном рынке – от зарегистрированного размера уставного фонда банка.

В выдаче разрешения, предусмотренного настоящим пунктом, может быть отказано в случаях, установленных статьей 123 Банковского кодекса Республики Беларусь.

35. Для получения разрешения Национального банка на приобретение банком более пяти процентов выпущенных им акций в Национальный банк представляется ходатайство о получении соответствующего разрешения.

Решение о выдаче указанного разрешения либо об отказе в его выдаче принимается заместителем Председателя Правления Национального банка в месячный срок со дня представления ходатайства, предусмотренного частью первой настоящего пункта.

36. В случае, если увеличение уставного фонда банка предусмотрено законодательным актом, распоряжением Президента Республики Беларусь, решение о государственной регистрации изменений и (или) дополнений в устав банка, связанных с увеличением его уставного фонда, является разрешением Национального банка на приобретение в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление или получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок приобретателем акций пяти и более процентов акций в уставном фонде банка. В таком случае не требуется представления документов, предусмотренных пунктом 34 настоящей Инструкции.

ГЛАВА 6

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И УДАЛЕННЫХ РАБОЧИХ МЕСТ БАНКА, ЕГО ФИЛИАЛА

37. Структурные подразделения, удаленные рабочие места, создаваемые банком, его филиалом в соответствии со статьей 87 Банковского кодекса Республики Беларусь, осуществляют банковские операции в пределах лицензионных полномочий банка и (или) иную деятельность в порядке, установленном банком.

38. Под удаленным рабочим местом понимается созданное банком, его филиалом рабочее место, не имеющее собственной организационной структуры, расположенное вне места нахождения банка, его филиала, структурного подразделения, предназначенное для осуществления банковских операций и (или) иной деятельности банка.

39. Банк в рамках своих лицензионных полномочий обязан обеспечивать наличие технических возможностей (в том числе филиалов, структурных подразделений и удаленных рабочих мест), соответствующих установленным законодательством требованиям к техническим возможностям для осуществления соответствующих банковских операций, нормативным требованиям по обеспечению личной безопасности работников и клиентов и другим требованиям, обеспечивающим безопасность проведения банковских операций.

40. Банк информирует Национальный банк о создании, изменении места нахождения и закрытии структурных подразделений, удаленных рабочих мест не позднее пяти рабочих дней с момента наступления соответствующего события.

Указанная в части первой настоящего пункта информация представляется в виде файла посредством документального информационного портала Национального банка или системы передачи финансовой информации.

По запросу Национального банка банк представляет информацию обо всех структурных подразделениях, удаленных рабочих местах по форме, указанной в запросе.

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ РАЗРЕШЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА НА УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО ФОНДА БАНКА ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ НЕРЕЗИДЕНТОВ И (ИЛИ) ОТЧУЖДЕНИЯ АКЦИЙ В ПОЛЬЗУ НЕРЕЗИДЕНТОВ. ОТКРЫТИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ИНОСТРАННОГО БАНКА НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

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

41.1. в отношении юридического лица (организации) – нерезидента:

заявление 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 дня подачи документов);

аудиторское заключение, подтверждающее на дату не позднее трех месяцев до даты его представления в Национальный банк наличие у приобретателя акций собственных средств для приобретения акций банка, и (или) иные документы, подтверждающие наличие у приобретателя акций вещного права на имущество и достоверность оценки стоимости имущества, за счет которого приобретаются акции банка. В случае размещения акций банка среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа при увеличении уставного фонда банка путем эмиссии акций

дополнительного выпуска за счет источников собственных средств этого банка, а также в случае пропорционального распределения среди акционеров ранее приобретенных банком акций этого банка представляется аудиторское заключение, подтверждающее на дату не позднее трех месяцев до даты его представления в Национальный банк наличие у банка источников собственных средств для увеличения уставного фонда или пропорционального распределения акций среди акционеров банка;

41.2. в отношении физического лица – нерезидента:

заявление о получении разрешения;

копия документа, удостоверяющего личность физического лица – нерезидента;

подтверждение банком, обслуживающим физическое лицо – нерезидента, движения по счету и наличия необходимых для инвестиций денежных средств или иной документ, предусмотренный законодательством страны его постоянного местожительства, об источниках денежных средств, которые вносятся в качестве вклада в уставный фонд банка. В случае размещения акций банка среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций той же категории и того же типа при увеличении уставного фонда банка путем эмиссии акций дополнительного выпуска за счет источников собственных средств этого банка, а также в случае пропорционального распределения среди акционеров ранее приобретенных банком акций этого банка представляется аудиторское заключение, подтверждающее на дату не позднее трех месяцев до даты его представления в Национальный банк наличие у банка источников собственных средств для увеличения уставного фонда или пропорционального распределения акций среди акционеров банка.

41¹. Для получения разрешения Национального банка, предусмотренного пунктом 41 настоящей Инструкции, в случае реорганизации банка представления документов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым подпункта 41.1, абзацами третьим и четвертым подпункта 41.2 пункта 41 настоящей Инструкции, не требуется при условии, что в результате такой сделки состав акционеров-нерезидентов реорганизуемого банка остается неизменным и размер их вкладов в уставном фонде создаваемого в результате реорганизации банка не меняется (без учета увеличения уставного фонда этого банка за счет имущества (собственных средств) реорганизуемого банка).

42. 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 Национального банка.

43. 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.

44. Разрешение Национального банка на увеличение уставного фонда банка за счет средств нерезидентов действительно в течение двух лет с даты его выдачи. Разрешение Национального банка на отчуждение акций в пользу нерезидентов действительно в течение года с даты его выдачи.

45. Для открытия представительства иностранного банка на территории Республики Беларусь иностранный банк представляет в Национальный банк следующие документы:

заявление с ходатайством об открытии представительства на территории Республики Беларусь с указанием полного наименования банка, даты, места его регистрации, а также информации о том, что представительство не имеет намерения осуществлять банковские операции и иную деятельность, предусмотренные статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь, за исключением осуществления защиты и представительства интересов создавшего его иностранного банка, в том числе оказания консультационных и (или) информационных услуг;

решение уполномоченного органа банка об открытии представительства;

положение о представительстве;

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.

46. Решение об открытии представительства иностранного банка либо отказе в его открытии принимается Правлением Национального банка в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления документов, указанных в пункте 45 настоящей Инструкции.

Национальный банк на основании принятого решения об открытии представительства иностранного банка выдает разрешение на открытие представительства иностранного банка в день представления документа, подтверждающего уплату государственной пошлины в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Беларусь. Разрешение на открытие представительства иностранного банка действует со дня принятия Национальным банком решения об открытии представительства иностранного банка.

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

представление недостоверных сведений;

несоответствие положения о представительстве законодательству.

48. Информация о представительстве иностранного банка размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

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

Представительство иностранного банка:

в течение месяца с даты выдачи разрешения на открытие представительства иностранного банка направляет в Национальный банк письменную информацию о штатном расписании, контактную информацию, а также информацию о постановке иностранного банка на учет в налоговых и иных органах (организациях) Республики Беларусь;

в течение месяца с даты изменения полного наименования иностранного банка обращается в Национальный банк для замены разрешения на открытие представительства иностранного банка и представляет документы, предусмотренные в абзацах четвертом, шестом и седьмом пункта 45 настоящей Инструкции, а также оригинал разрешения на открытие представительства иностранного банка (разрешения на продление срока действия разрешения на открытие представительства);

в течение месяца с даты изменения местонахождения представительства иностранного банка представляет в Национальный банк уведомление об изменении местонахождения представительства иностранного банка, изменение в положение о представительстве иностранного банка, утвержденное иностранным банком, а также документ, подтверждающий право на размещение представительства по новому месту нахождения;

один раз в год (с 1 января по 1 марта) представляет в Национальный банк письменный отчет о деятельности представительства иностранного банка, в который включаются сведения о местонахождении, штатном расписании, количестве иностранных граждан – работников данного представительства (включая руководителя), контактная информация этого представительства, сведения об учетном номере плательщика, открытых представительством счетов, осуществляемых представительством иностранного банка программах деятельности, сроках и ресурсах для их реализации, а также описание деятельности представительства иностранного банка за истекший период;

в течение 10 рабочих дней с даты истечения срока действия доверенности на руководителя представительства иностранного банка либо с даты назначения нового

руководителя представительства представляет в Национальный банк новую нотариально удостоверенную доверенность на руководителя представительства иностранного банка.

Срок деятельности представительства иностранного банка продлевается решением заместителя Председателя Правления Национального банка по ходатайству иностранного банка при условии его обращения в Национальный банк не позднее одного месяца до истечения срока действия решения об открытии представительства иностранного банка.

Решение о продлении срока деятельности представительства иностранного банка принимается в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи соответствующего ходатайства. При непредставлении ходатайства в установленный срок Национальный банк по истечении срока деятельности представительства иностранного банка уведомляет иностранный банк о закрытии представительства.

Информация о закрытии представительства иностранного банка размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

При внесении изменений и (или) дополнений в положение о представительстве, за исключением случаев, указанных в абзацах третьем и четвертом части второй настоящего пункта, иностранный банк в месячный срок со дня принятия решения о внесении соответствующих изменений и (или) дополнений представляет в Национальный банк положение о представительстве с внесенными в него изменениями и (или) дополнениями.

50. 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. Информация о закрытии представительства иностранного банка размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 8

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

51. Для получения разрешения Национального банка 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.

52. 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.

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

54. Изменения и (или) дополнения, вносимые в устав 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 устав банка.

55. 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 устав банка должен представить в Национальный банк документы, необходимые для государственной регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в устав 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 9 ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ЛИЦЕНЗИИ И ВНЕСЕНИЯ В НЕЕ ИЗМЕНЕНИЙ И (ИЛИ) ДОПОЛНЕНИЙ

56. Для получения лицензии в Национальный банк представляются документы, предусмотренные статьей 95 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Заявление о получении лицензии представляется по форме согласно приложению 10.

57. Лицензия с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять, выдается банку в течение пяти рабочих дней со дня принятия Правлением Национального банка решения о выдаче лицензии.

58. Банк вправе обратиться в Национальный банк с ходатайством о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, только при условии соблюдения им лицензионных требований.

59. Для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, в целях получения права на осуществление банковских операций в Национальный банк представляются:

заявление по форме согласно приложению 10¹;

сведения о назначенных (избранных) на момент подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита по форме согласно приложению 14;

локальные правовые акты банка, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита банка; стратегический план развития банка;

расчет нормативного капитала банка по форме, установленной банковским законодательством;

сведения о бенефициарных собственниках банка, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, по форме согласно приложению 5;

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Беларусь;

документы в случаях, предусмотренных в частях четвертой и пятой пункта 3 настоящей Инструкции, а также иные документы, подтверждающие соответствие юридического и (или) физического лица требованиям, установленным пунктом 11 настоящей Инструкции.

Для внесения изменений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, в целях исключения из него банковских операций в Национальный банк представляются:

заявление по форме согласно приложению 10¹;

сведения о назначенных (избранных) на день подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за

внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита по форме согласно приложению 14;

локальные правовые акты банка, регулирующие организацию системы управления рисками, системы внутреннего контроля и деятельность службы внутреннего аудита банка; стратегический план развития банка;

расчет нормативного капитала банка по форме, установленной банковским законодательством.

Лицензия, оформленная на новом бланке, с указанием в ней перечня банковских операций, которые банк вправе осуществлять, выдается в течение пяти рабочих дней со дня принятия Правлением Национального банка решения о внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, при условии, что банк возвратил в Национальный банк ранее выданную лицензию (ее дубликат).

60. 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, за исключением случая, предусмотренного частью восьмой статьи 95 Банковского кодекса Республики Беларусь, при котором срок рассмотрения продлевается до трех месяцев.

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

62. До принятия решения о выдаче банку лицензии, внесении изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии, Национальный банк осуществляет оценку банка на предмет его соответствия лицензионным требованиям, установленным статьей 94 Банковского кодекса Республики Беларусь.

63. По результатам оценки, предусмотренной пунктом 62 настоящей Инструкции, членам Правления Национального банка представляется пояснительная записка, содержащая мотивированное суждение о соответствии:

бизнес-плана (стратегического плана развития) банка требованиям, установленным Национальным банком;

системы управления рисками и системы внутреннего контроля банка требованиям, установленным Национальным банком;

прозрачности структуры собственности банка критериям, установленным пунктом 64 настоящей Инструкции;

бенефициарных собственников банка, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка, требованиям, установленным пунктом 11 настоящей Инструкции.

Пояснительная записка, подготовленная для принятия решения о дополнении перечня банковских операций операцией по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), по открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, должна также содержать мотивированное суждение об устойчивости финансового положения банка в течение последних двух лет или с момента получения банком лицензии на осуществление банковской деятельности в случае, если с момента получения такой лицензии прошло менее двух лет, на основании критериев, установленных пунктом 65 настоящей Инструкции.

64. Прозрачность структуры собственности банка оценивается исходя из следующих критериев:

достаточность объема представленной в Национальный банк информации о структуре собственности банка, которая позволяет сделать вывод о том, что она не будет препятствовать осуществлению банковского надзора за банковской деятельностью на индивидуальной и (или) консолидированной основе;

своевременность и полнота представления в Национальный банк информации об изменении состава бенефициарных собственников банка, являющихся таковыми в отношении пяти и более процентов акций банка, – для действующего банка;

достаточность объема раскрываемой информации, установленной законодательством, на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет и других открытых источниках – для действующего банка;

доступность и достоверность информации о бенефициарных собственниках банка, позволяющей сформировать представление о направлениях деятельности, финансовом состоянии, деловых интересах и надлежащей деловой репутации указанных лиц;

доступность и готовность бенефициарных собственников банка раскрывать информацию о себе, своих взаимоотношениях с банком, а также сотрудничать с Национальным банком при осуществлении им функций банковского надзора;

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», «D» и «Е», определяемых в соответствии с банковским законодательством;

наличие и значительность доли бенефициарных собственников банка:

зарегистрированных в оффшорных зонах;

акции (доли) которых выпущены с использованием депозитарных расписок в объеме, превышающем 25 процентов от общего количества;

являющихся паевыми инвестиционными или иными фондами, собственников которых невозможно достоверно определить;

не раскрывающих информации о структуре своей собственности.

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

достаточность и структура нормативного капитала банка;

структура и качество активов банка;

эффективность деятельности банка;

состояние ликвидности банка;

уровень принимаемых рисков и качество корпоративного управления банком;

соблюдение иных нормативов безопасного функционирования банком.

66. Требование к наличию нормативного капитала в установленном размере должно соблюдаться на первое число месяца представления в Национальный банк документов, предусмотренных настоящей Инструкцией для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии.

67. Национальный банк вправе запросить иные документы, необходимые для принятия решения о возможности расширения лицензионных полномочий банка.

68. Для внесения изменений и (или) дополнений в лицензию, не связанных с изменением указанного в ней перечня банковских операций, в Национальный банк представляются:

заявление по форме согласно приложению 11;

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Беларусь.

69. В случае утраты лицензии банку выдается ее дубликат.

Для получения дубликата лицензии банк представляет в Национальный банк:

заявление по форме согласно приложению 12;

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

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины.

70. 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 принимаются заместителем Председателя Правления Национального банка.

71. Лицензии учитываются в реестре лицензий, в котором указываются наименование банка, дата выдачи и номер выданной лицензии, перечень банковских операций, которые банк вправе осуществлять.

Ведение реестра лицензий, размещаемого на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет, а также внесение в него изменений и дополнений осуществляется в порядке, установленном частью четвертой статьи 93 Банковского кодекса Республики Беларусь.

72. Отказ в выдаче лицензии возможен по основаниям, предусмотренным статьей 96 Банковского кодекса Республики Беларусь.

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

несоответствие представленных документов законодательству или выявление в них недостоверной информации;

непредставление документов, запрашиваемых Национальным банком для принятия решения о возможности расширения лицензионных полномочий банка;

несоблюдение банком лицензионных требований, установленных Банковским кодексом Республики Беларусь.

ГЛАВА 10

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ РЕОРГАНИЗОВАННЫХ БАНКОВ

74. Реорганизация банка производится в соответствии с законодательством 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 либо об отказе в его выдаче принимается Правлением Национального банка в месячный срок со дня представления документов, предусмотренных пунктом 75 настоящей Инструкции.

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

77. Государственная регистрация реорганизованных банков осуществляется в порядке, установленном главами 3 и 4 настоящей Инструкции, в зависимости от формы реорганизации с учетом особенностей, предусмотренных статьей 101¹ Банковского кодекса Республики Беларусь и настоящей главой. Для государственной регистрации реорганизованного банка помимо документов, указанных в главах 3 и 4 настоящей Инструкции, дополнительно в Национальный банк представляются стратегический план развития, а также передаточный акт или разделительный баланс в зависимости от формы реорганизации. В случаях, предусмотренных антимонопольным законодательством, в Национальный банк представляется согласие антимонопольного органа.

ГЛАВА 11

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

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

79. Исключен.

80. Исключен.

81. Сведения о создании ликвидационной комиссии (назначении ликвидатора), назначении председателя ликвидационной комиссии, о порядке и сроках ликвидации банка представляются в Национальный банк в пятидневный срок с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров банка.

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, территориальным (городским или районным) архивам местных исполнительных и распорядительных органов (иному архиву в соответствии с законодательством об архивном деле и делопроизводстве) (далее – архивы), организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, уведомление о начале процедуры ликвидации банка.

82. Исключен.

83. Для принятия Национальным банком решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении банка из этого регистра ликвидационная комиссия (ликвидатор) представляет в Национальный банк:

заявление по форме согласно приложению 15 с просьбой принять решение о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении банка из этого регистра;

документ, подтверждающий закрытие корреспондентских счетов банка;

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

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

сведения об отсутствии задолженности перед государственным учреждением «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»;

аудиторское заключение и отчет (в случае заключения банком договора оказания аудиторских услуг по независимой оценке деятельности банка при его ликвидации).

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 о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении банка из этого регистра принимается Правлением Национального банка.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) банка прекращает свою деятельность не ранее даты принятия решения о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении банка из этого регистра.

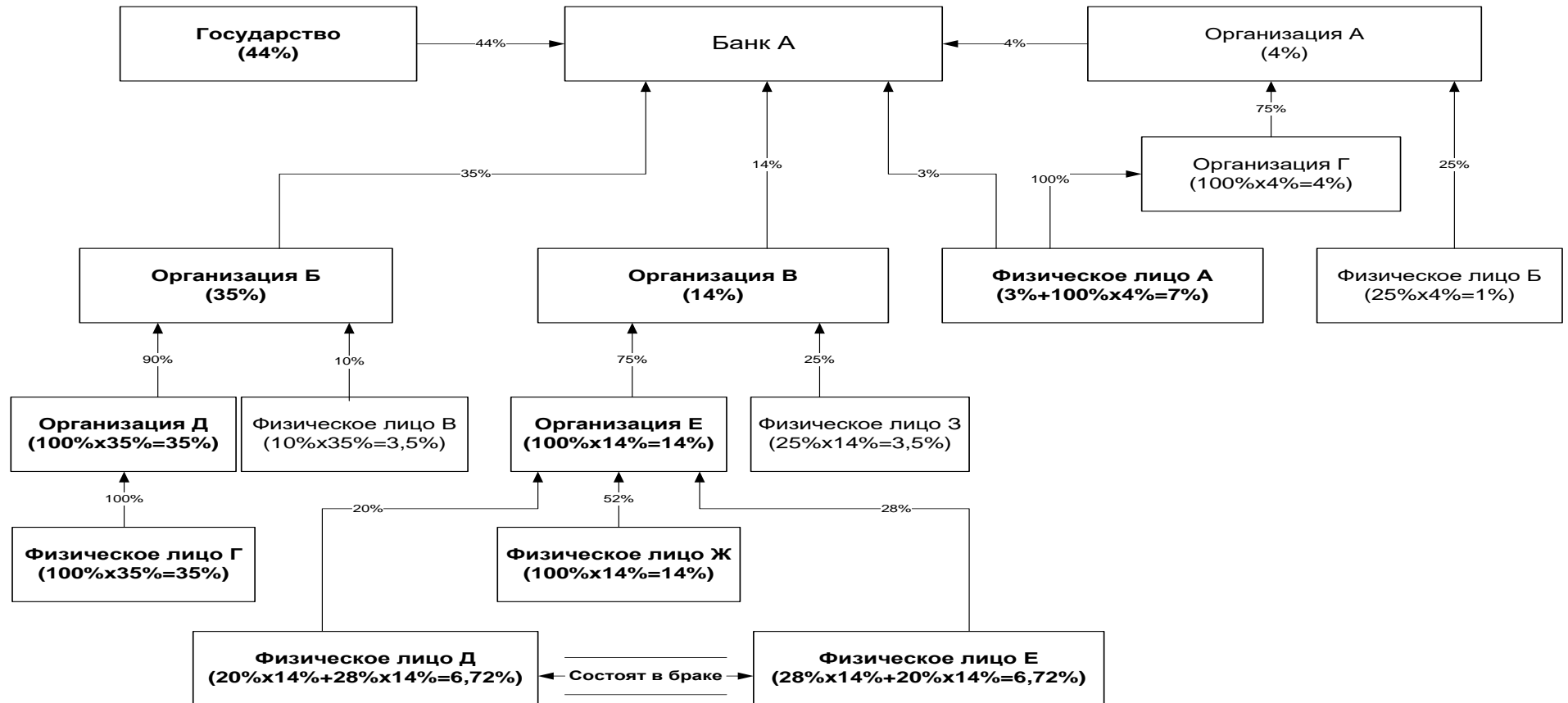
84. Национальный банк в течение трех рабочих дней со дня внесения записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представляет в Министерство юстиции сведения для включения их в данный регистр и сообщает о ликвидации банка налоговым органам, органам Фонда социальной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

организации, осуществляющей обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

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

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

Схема расчета долей косвенного владения акциями банка



Примечание. Жирным шрифтом выделены бенефициарные собственники банка, прямо и (или) косвенно владеющие акциями Банка А в размере, равном либо превышающем пять процентов, которые должны соответствовать требованиям, установленным настоящей Инструкцией.

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

Форма

Национальный банк

ЗАЯВЛЕНИЕ

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

Мною подтверждается, что:
представленный устав соответствует определенным законодательством требованиям для юридического лица данной организационно-правовой формы;
электронная копия устава 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 или договором;
для формирования уставного фонда банка не использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем.

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Форма

Список учредителей (акционеров)*

(наименование банка)

1. Номер учредителя (акционера) по порядку.
2. Номинальная стоимость акций.
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 (если таковое имеется) учредителя (акционера).
6. Признак резидентства (резидент, нерезидент) учредителя (акционера).
7. Код страны создания (регистрации) или гражданства учредителя (акционера) 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 (акционера) в соответствии с общегосударственным классификатором ОКРБ 017-99 «Страны мира».
9. Адрес места нахождения (места жительства) учредителя (акционера).
10. Форма собственности учредителя (акционера) – юридического лица (республиканская, коммунальная, частная).
11. Учетный номер плательщика учредителя (акционера), являющегося юридическим лицом Республики Беларусь.
12. Вид учредителя (акционера) (банк или небанковская кредитно-финансовая организация, международная финансовая организация, иная международная организация, Совет Министров Республики Беларусь, Национальный банк, Министерство экономики, Государственный комитет по имуществу, иной республиканский орган государственного управления, государственная организация, подчиненная Правительству Республики Беларусь, местный исполнительный и распорядительный орган, иное юридическое лицо, физическое лицо).
13. Организационно-правовая форма учредителя (акционера) – 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 (акционеру) простых (обыкновенных) акций банка (с учетом приобретаемых акций).
15. Количество принадлежащих учредителю (акционеру) привилегированных акций (с учетом приобретаемых акций).

*Заполняется по каждому учредителю (акционеру банка).

Приложение 4

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

Форма

Список учредителей (акционеров) _____
(наименование банка)

Номинальная стоимость акций _____ белорусских рублей.

№ п/п	Полное наименование (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) учредителя (акционера)	Размер вклада, белорусских рублей	Количество акций		Доля, процентов
			простых	привилегированных	
1	2	3	4	5	6

Уполномоченное лицо банка _____
(подпись) _____ (инициалы, фамилия)

(дата)

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

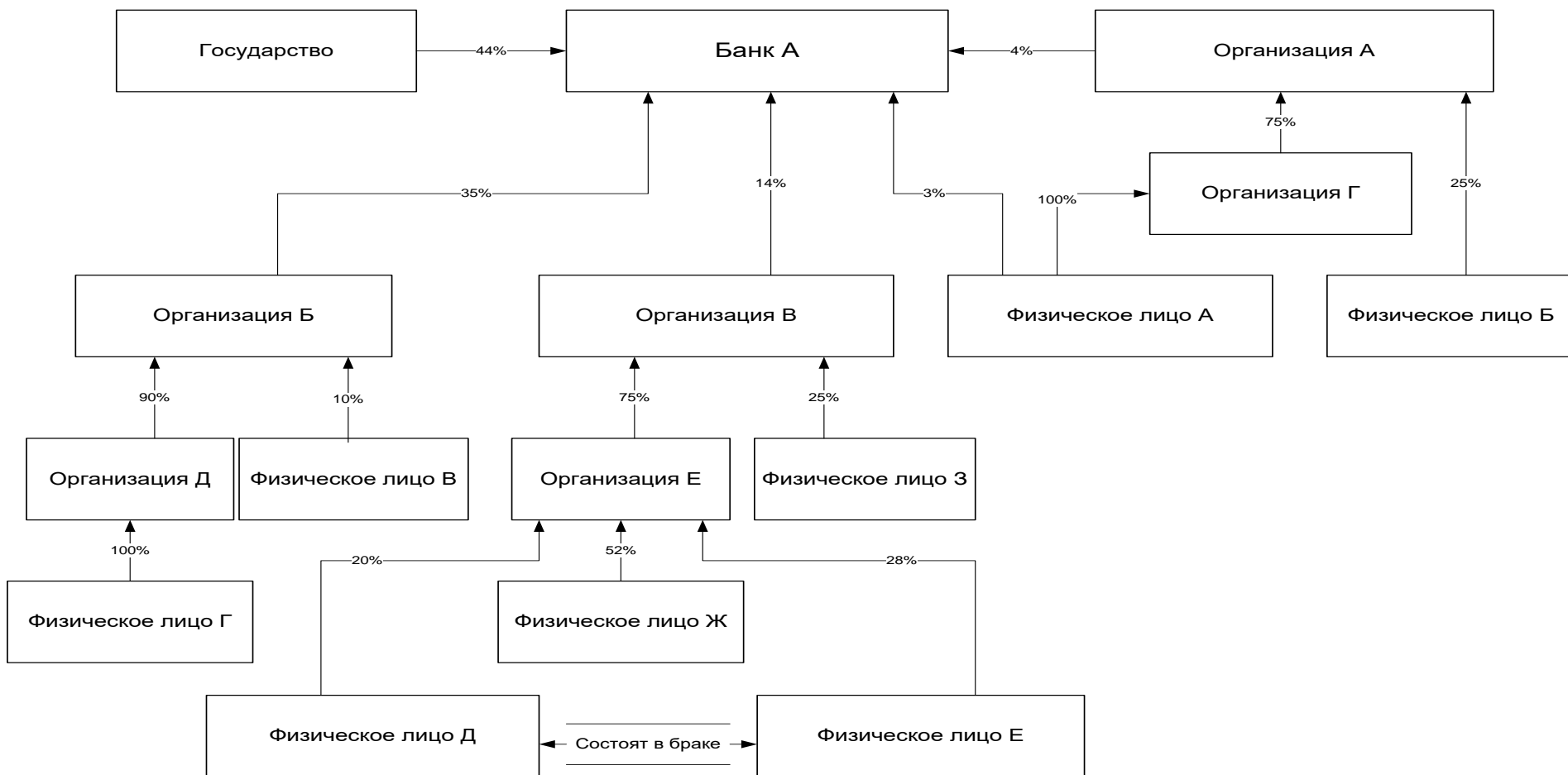
Форма

СВЕДЕНИЯ

о предполагаемых бенефициарных собственниках банка, каждый из которых станет таковым в отношении не менее пяти процентов акций банка

(наименование банка)

№ п/п	Акционеры (учредители) банка		Лица, являющиеся бенефициарными собственниками банка (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), резидентом какой страны является, учетный номер плательщика, основной вид деятельности)	Взаимосвязи между банком, его акционерами (учредителями), акционерами (участниками, собственниками имущества) акционеров банка и иными бенефициарными собственниками	Доля акций банка, находящихся в прямом и (или) косвенном владении бенефициарного собственника
	полное и сокращенное наименование юридического лица (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) физического лица), иные данные	доля акций банка (процентное отношение количества акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству акций)			
1	2	3	4	5	6



Уполномоченное лицо банка

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Форма

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Документы для государственной регистрации _____
(наименование)

_____ банка (небанковской кредитно-финансовой организации)
на _____ листах приняты на рассмотрение.

_____ г.

Начальник отдела регистрации
и лицензирования

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 7
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу осуществить государственную регистрацию изменений и (или) дополнений,
вносимых в устав _____
(наименование)

_____ банка (небанковской кредитно-финансовой организации)

Мною подтверждается, что:

изменения и (или) дополнения, вносимые в устав банка (небанковской кредитно-финансовой организации), соответствуют установленным законодательством требованиям; электронная копия изменений и (или) дополнений, вносимых в устав банка (небанковской кредитно-финансовой организации), соответствует оригиналу на бумажном носителе;

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

для увеличения уставного фонда банка (небанковской кредитно-финансовой организации) не использованы привлеченные денежные средства и (или) доходы, полученные преступным путем*;

для увеличения уставного фонда банка (небанковской кредитно-финансовой организации) не использованы денежные средства и иное имущество, предоставленные самим банком (небанковской кредитно-финансовой организацией), а также денежные средства и иное имущество, предоставленные другими лицами, в случае, если банк (небанковская кредитно-финансовая организация) принял на себя риски, возникшие в связи с предоставлением банку таких денежных средств и иного имущества*.

Прошу провести мероприятия для установления наличия технических возможностей осуществления банковских операций по новому месту нахождения

_____ (наименование банка)

**

_____ (небанковской кредитно-финансовой организации)

Уполномоченное лицо банка _____

(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата)

*Данная информация указывается при внесении изменений и (или) дополнений в устав банка (небанковской кредитно-финансовой организации), связанных с увеличением уставного фонда банка (небанковской кредитно-финансовой организации).

** Данная информация указывается при внесении изменений и (или) дополнений в устав банка (небанковской кредитно-финансовой организации), связанных с изменением места нахождения банка (небанковской кредитно-финансовой организации) (места нахождения постоянно действующего исполнительного органа банка (небанковской кредитно-финансовой организации)).

Приложение 8
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Список акционеров, участвующих в подписке на акции _____

(наименование банка)

Номинальная стоимость акций _____ белорусских рублей.

№ п/п	Полное наименование (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) учредителя (акционера)	Размер вклада, белорусских рублей	До подписки		Подписка			С учетом подписки				
			сумма, белорусских рублей	количество акций		сумма, белорусских рублей	количество акций		доля, процентов	сумма, белорусских рублей	количество акций	
				простых	привилегированных		простых	привилегированных			простых	привилегированных
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Уполномоченное лицо банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Приложение 9
исключено

Приложение 10
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности _____

(наименование банка (небанковской кредитно-финансовой организации))

с указанием в нем следующего перечня банковских операций:

1. _____

2. _____

... _____

Прошу провести мероприятия по установлению наличия технических возможностей осуществления указанных банковских операций.

Сведения, изложенные в этом заявлении и прилагаемых к нему документах, достоверны.

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 10¹
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу внести изменения и (или) дополнения в перечень банковских операций,
указанный в ранее выданном _____
(наименование банка)

_____ (небанковской кредитно-финансовой организации)
специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности,
дополнив его следующими банковскими операциями (исключив из него следующие
банковские операции):

1. _____
2. _____
- ... _____

Прошу провести мероприятия по установлению наличия технических возможностей
осуществления указанных банковских операций.

Сведения, изложенные в этом заявлении и прилагаемых к нему документах,
достоверны.

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 11
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу внести в специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности _____
(наименование)

_____ банка (небанковской кредитно-финансовой организации)
следующие изменения, не связанные с изменением указанного в нем перечня банковских операций:

1. _____
2. _____
- ... _____

Сведения, изложенные в этом заявлении и прилагаемых к нему документах, достоверны.

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 12
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать дубликат специального разрешения (лицензии) на осуществление
банковской деятельности _____
(наименование банка)

_____ (небанковской кредитно-финансовой организации)
в связи с _____
(указать причину)

Сведения, изложенные в этом заявлении и прилагаемых к нему документах,
достоверны.

_____ (дата) _____ (подпись) _____ (инициалы, фамилия)

Приложение 13
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк Республики Беларусь

1 Сведения о заявителе (нужное отметить знаком «V»)												
1.1 Учредитель (акционер) создаваемого банка												
Руководитель (иное лицо, уполномоченное в соответствии с уставом действовать от имени банка)												
Представитель, действующий на основании документа, подтверждающего полномочия												
1.2.1. фамилия	1.2.2. собственное имя	1.2.3. отчество (если таковое имеется)										
1.3 Реквизиты документа, подтверждающего полномочия (для руководителя, представителя)												
1.3.1. дата выдачи документа				1.3.2. номер документа								
действующего от имени (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) (наименование) лица)												
1.4 Вид документа, удостоверяющего личность												
1.4.1. серия (при наличии)				1.4.2. номер								
1.4.3. идентификационный номер (при наличии)												
1.4.4. наименование государственного органа, выдавшего документ												
1.4.5. дата выдачи												
1.5 Адрес места жительства (согласно документу, удостоверяющему личность)												
1.5.1. почтовый индекс					1.5.2. город							
1.5.3. район				1.5.4. населенный пункт								
1.5.5. улица (проспект и т.п.)												
1.5.6. дом		1.5.7. корпус (строение)		1.5.8. квартира (офис)								
1.6 Контактная информация												
1.6.1. телекоммуникационная связь												
код						номер						
1.6.2. факс												

код		номер	
1.6.3. мобильная связь			
код		номер	

ЗАЯВЛЕНИЕ

2	Прошу согласовать наименование(я) банка
2.1	<p>На русском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p> <p>На белорусском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p>
2.2	<p>На русском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p> <p>На белорусском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p>
2.3	<p>На русском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p> <p>На белорусском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p>
2.4	<p>На русском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p> <p>На белорусском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p>
2.5	<p>На русском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p> <p>На белорусском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p>
2.6	<p>На русском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p> <p>На белорусском языке:</p> <p>полное – _____</p> <p>сокращенное – _____</p>
...	

Подпись	
Дата	

Приложение 14
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

СВЕДЕНИЯ

о назначенных (избранных) на момент подачи заявления членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (в случае его образования), руководителе и главном бухгалтере банка, их заместителях, должностных лицах, ответственных за управление рисками, должностных лицах, ответственных за внутренний контроль в банке, руководителе службы внутреннего аудита

№ п/п	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	Должность	Документ о назначении на должность, его дата и номер	Дата вступления в должность
1	2	3	4	5

Уполномоченное лицо банка _____
(подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата)

Приложение 15
к Инструкции о государственной
регистрации банков и небанковских
кредитно-финансовых организаций
и лицензировании банковской деятельности

Форма

Национальный банк Республики Беларусь

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу принять решение о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении

_____ (полное (сокращенное) наименование банка)

_____ (небанковской кредитно-финансовой организации)

из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Сведения о составе ликвидационной комиссии (ликвидаторе):

председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор)* _____

члены ликвидационной комиссии*: _____

Местонахождение ликвидационной комиссии (ликвидатора): _____

Дополнительно информирую о:	Да	Нет
наличии задолженности по заявленным требованиям вкладчиков и иных кредиторов банка		
наличии неисполненных решений суда и других органов, незавершенных судебных разбирательств		
наличии задолженности по платежам, взимаемым налоговыми органами в бюджет		
наличии задолженности по платежам в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь		
наличии задолженности по обязательному страхованию		
наличии неуплаченных таможенных платежей		

Председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор)

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.**

Члены ликвидационной комиссии:

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

* Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии), номер, идентификационный номер (при наличии), наименование государственного органа, выдавшего документ, дата выдачи, место жительства (в соответствии с документом, удостоверяющим личность), контактный телефон, электронный адрес.

** Ликвидационная комиссия (ликвидатор) вправе проставить печать.