ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК

ИНСТРУКЦИЯ

О РЕГИСТРАЦИИ БАНКОВ, КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

6 апреля 2004 г. N 12-И

(САЗ 04-25)

Утверждена решением Правления
Приднестровского Республиканского банка
Протокол N 11 от 06.04.2004 г.

Зарегистрирована Министерством юстиции
Приднестровской Молдавской Республики 16 июня 2004 г.
Регистрационный N 2813

Текущая редакция

С изменением, внесенным Указанием от 5 ноября 2009 года N 355-У, 6 апреля 2010 года N 385-У; от 24 июля 2012 года N 574-У; от 10 мая 2018 года N 1071-У ; от 29 июня 2018 года N 1089-У ; от 29 ноября 2019 года N 1213-У

Настоящая Инструкция устанавливает порядок регистрации банков, кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности в соответствии с Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики, Законами Приднестровской Молдавской Республики от 21.12.1993 года "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике" (в действующей редакции) (СЗМР 93-2), от 10.07.2002 года N 151-З-III "О лицензировании отдельных видов деятельности" (в текущей редакции), от 10.07.2002 года N 153-З-III "Обществах с ограниченной ответственностью", от 10.01.2004 года N 384-З-III "Об акционерных обществах" и иными нормативными актами Приднестровской Молдавской Республики. Особенности регистрации и лицензирования банков с иностранными инвестициями, филиалов банков - нерезидентов устанавливаются иными нормативными актами Приднестровского Республиканского Банка (далее по тексту ПРБ), принятыми в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики и настоящей Инструкцией.

Раздел I. Регистрация банков и кредитных организаций. Лицензирование деятельности банков и кредитных организаций при их создании

Глава 1. Общие положения

1. Приднестровский Республиканский банк обладает исключительным правом на выдачу лицензий банкам, кредитным организациям в соответствии со статьей 5 Закона

Приднестровской Молдавской Республики "О лицензировании отдельных видов деятельности" и статьями 11, 15 Закона Приднестровской Молдавской Республики "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике". Ни одно лицо не имеет права осуществлять банковские операции и сделки, перечисленные в статье 5 Закона Приднестровской Молдавской Республики "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике", без государственной регистрации и получения лицензии ПРБ.

2. Банки, кредитные организации образуются как хозяйственное общество в соответствии с действующим законодательством.

3. ПРБ принимает решение о выдаче разрешения на государственную регистрацию банков, кредитных организаций, осуществляет взаимодействие с ГУ "Регистрационная палата Министерства юстиции Приднестровской Молдавской Республики", являющимся уполномоченным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц (далее - уполномоченный регистрирующий орган), выдает банкам, кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций, в целях осуществления надзорных функций ведет реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций.

Глава 2. Учредители (участники) банка, кредитной организации

4. Учредителями (участниками) банка, кредитной организации могут быть юридические и физические лица резиденты и нерезиденты, участие которых в банках, кредитных организациях не запрещено действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

При этом учредители (участники)* юридические лица должны быть зарегистрированы в установленном действующим законодательством порядке, иметь устойчивое финансовое положение, осуществлять деятельность не менее трех лет, выполнять обязательства перед Республиканским, местным бюджетом и внебюджетными фондами. Учредители (участники) должны располагать средствами, удовлетворяющими требованиям ПРБ для внесения в уставный капитал банка, кредитной организации.

***** См. Решение Арбитражного Суда ПМР от 12 ноября 2012 года N 758/12-12,10,03

5. Банк, кредитная организация как учредитель (участник) должен быть финансово устойчивым в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации банка, кредитной организации и получения лицензии.

Достаточность средств учредителя (участника), являющегося банком, кредитной организацией, определяется исходя из показателей собственного капитала.

6. Юридическое лицо - учредитель (участник)*, не являющееся банком, кредитной организацией, в течение последних шести месяцев, предшествующих дате подачи документов для государственной регистрации банка, кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций или отдельных банковских операций, должно иметь прибыль и своевременно выполнять обязательства перед кредиторами.

Достаточность средств учредителя (участника)*, не являющегося банком, кредитной организацией, для оплаты доли в уставном капитале банка, кредитной организации определяется на основании расчета следующих значений:

а) показателя чистых активов;

б) коэффициента текущей ликвидности.

Расчет показателя чистых активов и коэффициента текущей ликвидности осуществляется учредителем (участником)*, юридическим лицом не являющимся банком, кредитной организацией и представляется в ПРБ вместе с документами, указанными в главе 4 настоящей Инструкции.

***** См. Решение Арбитражного Суда ПМР от 12 ноября 2012 года N 758/12-12,10,03

7. Наличие задолженности у юридического лица перед Республиканским или местным бюджетом, внебюджетным фондом, независимо от имеющейся отсрочки по ее уплате, является основанием для отказа в приеме такого юридического лица в состав учредителей (участников) банка, кредитной организации.

Глава 3. Уполномоченное лицо

8. Учредители (участники) назначают в письменном виде за подписью Председателя Совета банка, кредитной организации уполномоченного, который будет выступать от их имени, представлять интересы создающегося банка, кредитной организации.

Глава 4. Документы, представляемые в ПРБ для получения разрешения на регистрацию банка, кредитной организации

9. Для государственной регистрации банка, кредитной организации и выдачи лицензии его учредители (участники) не позднее чем через шесть месяц после подписания учредительного договора о создании банка, кредитной организации и (или) утверждения устава общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, либо после подписания договора о создании и утверждения устава акционерного общества представляют в ПРБ следующие документы:

а) Заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации банка, кредитной организации по форме, установленной действующим законодательством - 2 экземпляра; ходатайство на имя Председателя ПРБ о принятии решения о выдаче разрешения на государственную регистрацию банка, кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций, которое должно содержать информацию об юридическом адресе (месте нахождения), учредителях (участниках) банка, кредитной организации, сфере их деятельности, финансовом состоянии, перспективах их развития.

б) Экономическое обоснование создания банка, кредитной организации, обоснование технической возможности и квалификационной готовности банка, кредитной организации совершать банковские операции и сделки, приоритетное направление его(ее) деятельности, предполагаемая клиентура, ресурсы, которые будут привлекаться для развития банка, кредитной организации. К экономическому обоснованию также прилагаются расчетный баланс и план доходов, расходов и прибыли банка, кредитной организации на первый год деятельности (приложения N 1, 2).

в) Учредители (участники) должны предоставить документы, подтверждающие право собственности одного из них на здание (помещение), в котором будет располагаться банк, кредитная организация (филиал) или их структурные подразделения, или обязательство о предоставлении его в аренду (субаренду) в случае регистрации банка, кредитной организации (открытия филиала), если указанное здание не будет вноситься в уставный капитал банка, кредитной организации. Банк, кредитная организация (филиал) и их структурные подразделения могут располагаться в здании (помещении), арендованном (сданном ему (ей) в субаренду) у лица, не являющегося его учредителем. В этом случае должны быть предоставлены документы, подтверждающие право собственности на указанное здание (помещение), договор аренды, обязательство арендатора о предоставлении его в субаренду в случае регистрации банка, кредитной организации и согласия арендодателя о предоставлении здания (помещения) в субаренду.

Банковское здание (помещение) банка, кредитной организации (филиала) и их структурных подразделений должно быть оснащено средствами охранно-пожарной и тревожной сигнализацией, а для осуществления кассовых операций (в случае их проведения) - технически укрепленный, в соответствии с требованиями ПРБ, кассовый узел (кассу).

Устройство и техническая укрепленность кассового узла (кассы) подтверждается заключением управления безопасности ПРБ.

Для получения указанного выше заключения банк, кредитная организация за 7 (семь) рабочих дней до дня подачи документов на регистрацию банка, кредитной организации направляет в ПРБ запрос на проведение обследования кассового узла (кассы);

г) Учредительный договор, наравне со сведениями, предусмотренными соответствующими законами, должен содержать: 1) обязанность учредителей создать банк,

кредитную организацию; 2) порядок совместной деятельности по его созданию; 3) состав учредителей (участников); 4) условия передачи учредителями банку, кредитной организации своего имущества и участия в его деятельности; 5) условия и порядок распределения между учредителями (участниками) прибыли и покрытия убытков; 6) порядок управления деятельностью банка, кредитной организацией (органы управления банка, кредитной организации); 7) размер уставного капитала, который предполагает внести учредитель (участник), категории и типы акций (размер доли), реквизиты всех акционеров - учредителей (участников) с указанием их заявленной доли участия в процентах и денежном выражении; 8) размер и состав вкладов, порядок размещения акций; 9) порядок и сроки внесения взносов в уставный капитал банка, кредитной организации при его учреждении; 10) ответственность сторон за невыполнение принятых решений и органы, разрешающие конфликты, возникающие в связи с нарушением обязанностей учредителей (участников) по внесению взносов в соответствии с данным учредительным договором; 11) условия и порядок выхода учредителей (участников) из его (ее) состава.

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями (участниками) банка, кредитной организации. При этом указывается их место нахождения (почтовый адрес) и банковские реквизиты.

Подпись учредителя (участника) - юридического лица должна быть заверена печатью указанного юридического лица.

Подпись учредителя (участника) - физического лица должна быть засвидетельствована нотариально.

Учредительный договор (подлинники) предоставляется на электронном носителе информации и в 4 экземплярах на бумажном носителе.

д) Устав банка, кредитной организации, утвержденный учредительным собранием и подписанный всеми учредителями (участниками) или Председателем Совета банка, кредитной организации, если он на это был уполномочен учредительным собранием учредителей (участников), наравне со сведениями предусмотренными соответствующими законами, должен содержать: 1) фирменное (полное официальное) наименование с указанием на характер деятельности посредством использования слов "банк" или "кредитная организация", а также на организационно - правовую форму и тип (для банков, кредитных организаций, создаваемых в форме акционерного общества) и сокращенное наименование - для использования в платежных документах.

Полное и сокращенное наименование должно быть отражено на титульном листе устава и печати банка, кредитной организации; 2) организационно - правовую форму собственности, для акционерного общества указывается тип (открытое или закрытое); 3) сведения о месте нахождения (юридическом адресе) органов управления банка, кредитной организации и обособленных подразделений (филиала (ов), представительств (а)); 4) цель и виды деятельности банка, кредитной организации включая перечень банковских операций и

сделок, которые предполагает осуществлять банк, кредитная организация в соответствии со ст. 5 Закона Приднестровской Молдавской Республики "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республики". При этом после указания банковских операций и сделок, которые намерен осуществлять банк, кредитная организация устав банка, кредитной организации должен содержать следующее слова: "Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях Приднестровской Молдавской Республики и иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Приднестровского Республиканского банка."; 5) срок деятельности банка, кредитной организации; 6) сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также о размере и порядке формирования резервного капитала (в процентах к уставному капиталу); 7) сведения о размере и номинальной стоимости акций (долей) каждого учредителя (участника) банка, кредитной организации; 8) количество, номинальную стоимость акций (долей), дающих право одного голоса на собрании учредителей (акционеров, участников) банка, кредитной организации, категории (обыкновенные, привилегированные) акции и типы привилегированных акций, размещаемых обществом; 9) форму акций (документарная, бездокументарная); 10) порядок распределения прибыли; 11) порядок управления деятельностью банка, кредитной организацией: состав и компетенция его органов управления в т.ч. о вопросах составляющих исключительную компетенцию, в том числе исполнительных (единоличного и коллегиальных), порядок их образования и принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов; руководство текущей деятельностью банка, кредитной организации должно осуществляться одновременно коллегиальным и единоличным исполнительными органами. Кроме того, устав должен определять сферу полномочий, порядок образования органов банка, кредитной организации (общего собрания, совета банка (наблюдательного совета). В полномочия совета банка (наблюдательного совета) не могут входить права, позволяющие ему, либо руководителю вмешиваться в оперативную деятельность банка, кредитной организации; 12) положение, касающееся учета и системы отчетности, сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение при реорганизации или ликвидации банка, кредитной организации, порядке предоставления информации учредителям (акционерам, участникам) банка, кредитной организации и другим лицам; 13) юридический устав акционера (учредителя, участника), где определены, как общие права и обязанности учредителей акционеров, участников), так и с учетом каждого категории (типа) акций (долей); 14) порядок и сроки созыва общего собрания, его проведения, компетенцию, условия использования акционерами (учредителями, участниками) права голоса; 15) организационную структуру банка, кредитной организации, где банк, кредитная организация устанавливает свою структуру в зависимости от объема и направления своей деятельности, количества филиалов и своих представительств; 16) взаимоотношения с персоналом банка, кредитной организации; 17) сведения о порядке и последствиях выхода из состава учредителей (акционеров, участников) банка, кредитной

организации; 18) сведения о порядке перехода акций (долей) или их части в уставном капитале банка, кредитной организации к другому лицу; 19) порядок ликвидации и реорганизации, как филиала и представительств банка, кредитной организации, так и самого банка, кредитной организации; 20) кредитные ресурсы банка, кредитной организации; 21) обеспечение интересов клиентов; 22) требования установленные нормативными актами Приднестровского Республиканского банка; 23) иные положения, не противоречащие действующему законодательству.

К уставу банка, кредитной организации прилагается список учредителей (участников, акционеров), который содержит подписи и паспортные данные учредителей (акционеров, участников) - физических лиц, засвидетельствованные нотариально, а также подписи руководителей учредителей (акционеров, участников) - юридических лиц, заверенные печатями указанных юридических лиц и другие данные в соответствии с приложением N 5 к настоящей Инструкции. При этом указывается место нахождения (почтовый адрес) учредителей (акционеров, участников). Настоящий список является неотъемлемой частью устава банка, кредитной организации.

В случае наличия в уставе банка, кредитной организации ссылок на различные положения или внутренние регламенты банка, кредитной организации, данные положения или регламенты являются неотъемлемой частью устава банка, кредитной организации оформленные в соответствии с приложением N 19 к настоящей Инструкции.

Титульный лист устава банка, кредитной организации должен быть оформлен в соответствии с приложением N 3 к настоящей Инструкции.

Устав банка, кредитной организации предоставляется на электронном носителе информации и в 4 экземплярах на бумажном носителе.

е) Протокол общего собрания учредителей (участников), в котором должны быть указаны дата, место и время проведения общего собрания, Ф.И.О. присутствующих учредителей (для юридических лиц с указанием должности), сведения о председателе и секретаре собрания, содержащий решения: 1) о создании банка, кредитной организации; 2) об утверждении его(ее) наименования; 3) о размере уставного капитала, который предполагается формировать и о количестве акций, которые предполагается выпустить; 4) об утверждении устава и внутренних положений (регламентов) банка, кредитной организации; 5) об избрании на должности членов (руководителя) совета (наблюдательного совета) банка, кредитной организации; 6) об избрании ревизионной комиссии; 7) об утверждении кандидатур для назначения на должности Председателя правления (директора), главного бухгалтера и их заместителей, а так же об избрании коллегиального исполнительного органа банка, кредитной организации; 8) об утверждении расчетного баланса и плана доходов, расходов и прибыли на первый год деятельности; 9) об утверждении денежной оценки вкладов учредителей (участников) в уставный капитал банка, кредитной организации в виде материальных и нематериальных активов; 10) об утверждении уполномоченного лица; 11) и иные вопросы.

В случаях создания банка, кредитной организации одним учредителем (участником) предоставляется решение. Протокол общего собрания учредителей (участников) должен быть оформлен в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики. Протокол или решение направляется в ПРБ в 2 экземплярах;

ж) Документы об уплате государственной пошлины, платы за регистрационные действия, лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии и бланка лицензии (квитанции об оплате, копия платежного поручения и др.) - 2 экземпляра. За государственную регистрацию банка, кредитной организации государственная пошлина, регистрационный сбор, а также лицензионный сбор за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии взимается в размере установленном действующим законодательством.

Оплата государственной пошлины, регистрационного, лицензионного сбора и бланка лицензии производится со счета (счетов) по основной деятельности учредителя (учредителей, участника/участников). Оплата государственной пошлины, лицензионного сбора, бланка лицензий, регистрационного сбора за регистрацию банка, кредитной организации физическими и юридическими лицами, не являющимися его учредителями, не допускается.

з) Лицо, которое выразило намерения владеть акциями (долей) банка, кредитной организации должно представить нижеследующие сведения.

1) Физические лица представляют:

резиденты Приднестровской Молдавской Республики:

а) декларацию о доходах, заверенную налоговой инспекцией, подтверждающую источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал банка, кредитной организации;

б) заявление о том, что плата за акции (долю) будет внесена собственными денежными средствами;

в) документы и ксерокопии документов, удостоверяющих личность и их гражданство - 2 экземпляра.

нерезиденты Приднестровской Молдавской Республики:

а) документы и их ксерокопии, удостоверяющие личность, гражданство, постоянное место жительство - 2 экземпляра;

б) подтверждение первоклассного (согласно международной практике) иностранного банка о платежеспособности этого лица;

в) рекомендации не менее чем от двух иностранных юридических лиц или физических лиц с известной платежеспособностью.

2) Юридические лица представляют:

резиденты Приднестровской Молдавской Республики:

а) решение соответствующего органа учредителя (участника) о его намерении в создании банка, кредитной организации (какой конкретно орган, исполнительный, наблюдательный или общее собрание, должен принять соответствующее решение,

представляется на основе устава конкретного юридического лица), включающее размер вклада в уставный капитал банка, кредитной организации, назначение полномочного представителя для участия в учредительном собрании регистрируемого банка, кредитной организации - 2 экземпляра;

б) копию устава или иного документа, подтверждающий статус юридического лица - 1 экземпляра;

в) копию свидетельства о государственной регистрации учредителей (участников) - юридических лиц - 2 экземпляра;

г) аудиторское заключение о достоверности баланса и отчета о прибылях и убытках за последний год деятельности (с приложением этих отчетов заверенных налоговой инстпекцией), а также подтверждение органами налоговой инспекции и внебюджетного фонда о выполнении учредителями (участниками) - юридическими лицами обязательств перед республиканским, местным бюджетом и внебюджетным фондом.

нерезиденты Приднестровской Молдавской Республики:

а) решение соответствующего органа иностранного учредителя (участника) о его участии в создании банка, кредитной организации на территории Приднестровской Молдавской Республики с указанием уполномоченного представителя - 2 экземпляра ;

б) устав или иной документ, подтверждающий статус юридического лица, выписка (копия выписки) из торгового реестра, для банков, кредитных учреждений выписка (копия выписки) из банковского или единого реестра. либо иной документ, подтверждающий наличие разрешения на занятие банковской деятельностью. Другие документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения. Его опубликованные балансы за три предшествующих года - 2 экземпляра;

в) письменное согласие контрольного органа страны места пребывания иностранного учредителя (участника) на его участие в создании банка на территории Приднестровской Молдавской Республики.

Документы, подтверждающие создание и деятельность в иностранных государствах иностранных юридических лиц, и их копии, предоставляются на официальном языке страны нахождения (регистрации) иностранного учредителя(участника) совместно с нотариально заверенным переводом на русский язык.

и) Персональные карточки кандидатов на должности руководителей банка, кредитного учреждения (приложение N 4) - 2 экземпляра, заполненные ими с приложением копий диплома или заменяющего его документа, трудовой книжки и документа удостоверяющим его личность (2 экземпляра) при учреждении банка, кредитной организации.

1) Руководителями банка, кредитной организации в целях настоящей Инструкции являются:

а) Председатель (директор), главный бухгалтер банка, кредитной организации и их заместители.

б) Руководитель и главный бухгалтер филиала или обособленного подразделения, уполномоченный подписывать юридические акты от имени банка, кредитной организации.

Руководитель банка, кредитной организации приступает к своим обязанностям только после согласования его ПРБ.

Руководитель банка, кредитной организации должен иметь соответствующее образование, отвечающее требованиям ПРБ, не иметь судимостей, не быть вовлеченным в судебное разбирательство в качестве обвиняемого в уголовном деле, не иметь доказательств ответственности за возникновение финансовых или административных проблем на прошлых местах работы, не иметь свидетельств финансового мошенничества или уклонения от уплаты налогов, не являться руководителем банка или членом коллегиального исполнительного органа, в котором в период его деятельности приостанавливалось действие лицензии, и (или) по решению суда была аннулирована лицензия, и (или) была начата процедура банкротства или со стороны общего собрания акционеров (участников), совета банка его деятельность была оценена как неудовлетворительная. Данная информация должна быть отражена в решении об утверждении в должности руководителя(ей), органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его (ее) уставом и в персональной карточке (приложение N 4).

Председатель, заместители председателя банка, кредитной организации, должны иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства управлением или иным подразделением банка, кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, должен быть не менее трех лет. При отсутствии высшего экономического или юридического образования необходимо иметь иное высшее образование, а также опыт руководством управлением или иным подразделением банка, кредитной организации связанным с осуществлением банковских операций, должен быть не менее пяти лет.

Главный бухгалтер банка, кредитной организации и его заместитель, также главный бухгалтер филиала должен иметь высшее экономическое образование и опыт руководства управлением или иным подразделением банка, кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, должен быть не менее трех лет.

Руководитель филиала или обособленного подразделения, уполномоченный подписывать юридические акты от имени банка, кредитной организации, должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства управлением или иным подразделением банка, кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее трех лет. При отсутствии высшего экономического или юридического образования необходимо иметь иное высшее образование, а также опыт руководства управлением или иным подразделением банка, кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, должен быть не менее пяти лет.

В течение тридцати дней со дня получения пакета документов, в соответствии с подпунктом и) пункта 9. настоящей Инструкции, ПРБ согласовывает или мотивированно

отклоняет кандидатуру лица, выдвинутого на должность руководителя, и в письменном виде уведомляет банк, кредитную организацию о своем решении.

При подготовке заключения по назначаемым лицам Управление банковского регламентирования принимает во внимание имеющиеся акты проверок, проведенных подразделениями ПРБ, аудиторскими фирмами, финансовыми, правоохранительными и другими органами.

Причинами отклонения выдвинутой кандидатуры на должность руководителя могут быть несоответствие этого лица требованиям подпункта и) пункта 9. настоящей Инструкции и предоставление банком недостоверных и/или недостаточных сведений.

к) Документы, подтверждающие внесение суммы в уставный капитал банка, кредитной организации - 2 экземпляра.

л) Копию договора с Государственным учреждением "Управление вневедомственной охраны Министерства внутренних дел Приднестровской Молдавской Республики", подтверждающего наличие охраны здания (помещения) банка, кредитной организации, предусматривающей незамедлительное реагирование и пресечение противоправных посягательств субъектом охранной деятельности, включая копию акта приема технических средств сигнализации в эксплуатацию.

м) Опись документов, предоставленных в пакете документов.

В случаях предоставления не полного пакета документов, предусмотренных пунктом 9 настоящей Инструкции, предоставленные документы остаются без рассмотрения ПРБ.

Как только полный пакет документов будет представлен, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, заявитель будет уведомлен об этом в письменной форме. Тогда же ходатайство будет зарегистрировано ПРБ и принято к рассмотрению.

ПРБ имеет право требовать представления дополнительных сведений в случае, если по мнению ПРБ, соблюдения основных требований недостаточно для принятия решения по представленным документам на получение разрешения ПРБ на государственную регистрацию в уполномоченном регистрирующем органе.

Глава 5. Порядок регистрации банка, кредитной организации

10. Для регистрации банка, кредитной организации и получения лицензии учредители (участники) направляют в ПРБ документы, предусмотренные главой 4. настоящей Инструкции.

Срок рассмотрения документов в ПРБ, при условии полного пакета документов указанных в главе 4 настоящей Инструкции, не должен превышать тридцати рабочих дней с даты их поступления.

При наличии замечаний по представленным документам перечисленных в главе 4. настоящей Инструкции, ПРБ направляет в банк, кредитную организацию (или их учредителям)

письменное заключение с требованием приведения представленных документов к требованиям действующему законодательству и настоящей Инструкции.

В этом случае исправленные и повторно направленные в ПРБ документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

11. При отсутствии замечаний, Управление банковского регламентирования ПРБ подготавливает заключение для рассмотрения его на Правлении ПРБ.

12. Заключение Управления банковского регламентирования ПРБ должно содержать полную информацию, на основании которой Управление сделало вывод о возможности выдачи разрешения заявителю на государственную регистрацию в уполномоченном регистрирующем органе, включая: а) информацию о сроках рассмотрения документов; б) анализ финансовой устойчивости и репутации учредителей (участников) банка, кредитной организации, их возможности без использования привлеченных средств формировать уставный капитал банка*, кредитной организации (по заключению аудиторской организации);

*См. Решение Арбитражного Суда ПМР от 12 ноября 2012 года N 758/12-12,10,03 в) информацию о соответствии здания (помещения) требованиям по техническому оборудованию банковского помещения и укрепленности кассового узла, наличию охранно-пожарной и тревожной сигнализации; г) подтверждение уплаты государственной пошлины, регистрационного и лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии, а также бланка лицензии (квитанция об оплате, платежное поручение и др.); д) информацию о соответствии кандидатов на должность руководителя(ей) банка, кредитной организации квалификационным требованиям, установленным настоящей Инструкцией, а также информацию о согласовании кандидатов на указанные должности.

13. Правление ПРБ рассматривает заключение Управления банковского регламентирования и принимает решение о возможности выдачи разрешения банку, кредитной организации на государственную регистрацию в уполномоченном регистрирующем органе.

Принятие решения о выдаче разрешения ПРБ на государственную регистрацию банка, кредитной организации в уполномоченном регистрирующем органе или об отказе в принятии указанного решения производится в срок, не превышающий тридцати рабочих дней с даты представления в ПРБ всех документов, указанных в главе 4 настоящей Инструкции.

14. При принятии положительного решения о выдаче разрешения ПРБ на государственную регистрацию банка, кредитной организации Управление банковского регламентирования в течение трех рабочих дней, следующих за принятием решения Правлением ПРБ, направляет в уполномоченный регистрирующий орган Уведомление о принятом решении, по форме согласно совместного приказа Министерства Юстиции Приднестровской Молдавской Республики и Приднестровского республиканского банка "О порядке взаимодействия Государственного учреждения "Регистрационная палата" и Приднестровского Республиканского банка по регистрации коммерческих банков и иных кредитных организаций" от 13.10.2003 г. N 478/104 (далее по тексту уведомительное письмо) с

пакетом документов в соответствии с Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики 17.07.2003 г. N 304.

15. Управление банковского регламентирования ПРБ не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа уведомления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи: а) вносит сведения о регистрации устава банка, кредитной организации в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций; б) проставляет на титульном листе каждого из предоставленных учредительных документов банка, кредитной организации оттиск штампа с указанием даты внесения о нем (ней) сведений в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций; в) направляет с почтовым подтверждением учредителям (участникам) или уполномоченному лицу банка, кредитной организации уведомление о государственной регистрации банка, кредитной организации с требованием оплаты в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики после государственной регистрации (1) оставшейся части уставного капитала; г) выдает банку, кредитной организации зарегистрированный устав, выписку из единого государственного реестра юридических лиц и свидетельство о государственной регистрации, один экземпляр персональной карточки кандидатов(а) на должности руководителей банка, кредитной организации с отметкой о согласовании.

16. Юридическое лицо приобретает статус банка, кредитной организации с момента регистрации его (ее) Устава ПРБ в реестре (общереспубликанской книге регистрации) банков, кредитных организаций.

17. Сообщение о регистрации банка, кредитной организации публикуется в официальных средствах массовой информации, после осуществления соответствующий записи в реестре (общереспубликанской книге регистрации) банков, кредитных организаций.

18. ПРБ вправе отказать в выдаче разрешения на государственную регистрацию банка, кредитной организации в уполномоченном регистрирующем органе по следующим основаниям: а) не соответствие квалификационным требованиям, предъявленным к предлагаемым на должности руководителя и/или главного бухгалтера; б) неудовлетворительное финансовое положение участников* банка или кредитной организации (по заключению аудиторской организации), а также не выполнение ими своих обязательств перед Республиканским, местным бюджетом и внебюджетными фондами за последний год;

*См. Решение Арбитражного Суда ПМР от 12 ноября 2012 года N 758/12-12,10,03 в) не соответствие документов, поданных для государственной регистрации банка, кредитной организации и получения лицензий, требованиям законодательства и нормативным актам ПРБ.

19. Решение об отказе в выдаче ПРБ разрешения на государственную регистрацию в уполномоченном регистрирующем органе банка, кредитной организации сообщается учредителям (участникам) банка, кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивированным.

Глава 6. Подтверждение оплаты уставного капитала

20. В срок установленный действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики после государственной регистрации банка, кредитной организации его (её) учредители (участники) обязаны оплатить оставшуюся часть уставного капитала.

21. Для подтверждения фактической оплаты уставного капитала банк, кредитная организация в недельный срок с даты его стопроцентной оплаты, представляет в Управление банковского регламентирования ОРА документы, на основании которых ПРБ может удостовериться в правомерности оплаты: а) списки учредителей (участников) банка, кредитной организации в электронном виде и на бумажном носителе по форме приложения N 5 к настоящей Инструкции; б) балансы учредителей (участников)* на последнюю отчетную дату с отметкой органов налоговой инспекции, подтверждающие наличие средств для внесения в уставный капитал банка, кредитной организации (не допускается оплата уставного капитала за счет привлеченных средств и иных средств определенных нормативными документами ПРБ и действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики)*;

* См. Решение Арбитражного Суда ПМР от 12 ноября 2012 года N 758/12-12,10,03, в) балансы на дату внесения в уставный капитал банком, кредитной организацией, подтверждающие наличие у учредителя (участника) собственного капитала; г) банковские документы с отметкой об исполнении - 2 экземпляра; д) акты приема- передачи материальных и нематериальных активов, с указанием их наименований и стоимости, учредителя (участника) на баланс банка, кредитной организации, утвержденные общим собранием учредителей (участников) - 2 экземпляра; е) нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности банка, кредитной организации на здание (помещение), переданное учредителями (участниками) в качестве оплаты акций в уставном капитале банка, кредитной организации - 2 экземпляра.

22. В срок, указанный в пункте 21. настоящей Инструкции, банк, кредитная организация, созданный (ая) в форме акционерного общества, направляют в орган, уполномоченный регистрировать ценные бумаги, документы для регистрации отчета об итогах первого выпуска акций в соответствии с действующим законодательством. О чем письменно уведомляет ПРБ с приложением документов, указанных в п.21. настоящей Инструкции.

23. На основании полученных от банка, кредитной организации, созданного(ой) в форме общества с ограниченной ответственностью или иной организационно правовой формы собственности, предусмотренной действующим законодательством, документов, указанных в п.21. настоящей Инструкции Управление банковского регламентирования ПРБ в срок, не превышающий десяти дней, проверяет правомерность оплаты уставного капитала, и представляет Правлению ПРБ заключение (приложение N 6) о правомерности оплаты уставного капитала.

24. На основании полученного уведомления от банка, кредитной организации, созданного в форме акционерного общества и документов, указанных в п.21. настоящего Положения, Управление банковского регламентирования ПРБ в срок, не превышающий десяти дней с даты их получения, проверяет правомерность оплаты уставного капитала и результаты проверки направляет в орган, уполномоченный регистрировать ценные бумаги для регистрации отчета об итогах выпуска акций в порядке, установленном действующим законодательством.

25. После регистрации отчета об итогах выпуска акций уполномоченный орган направляет копию свидетельства о регистрации отчета в ПРБ Управление банковского регламентирования, получив, которую Управление банковского регламентирования представляет на Правлении ПРБ заключение о правомерности оплаты уставного капитала (приложение N 7).

26. Документы банка, кредитной организации, подтверждающие оплату 100 процентов уставного капитала, хранятся в ПРБ.

27. Не оплата (не полная оплата) уставного капитала банка, кредитной организации в установленный срок, использование учредителями (участниками)* банка, кредитной организации привлеченных средств для оплаты уставного капитала, нарушение порядка формирования уставного капитала, неудовлетворительное финансовое положение любого из учредителей (участников) * в период оплаты уставного капитала банка, кредитной организации является основанием для ПРБ обращения в суд с целью аннулирования записи в реестре (общереспубликанской книге регистрации) банков, кредитных организаций. С даты принятия Арбитражным Судом Приднестровской Молдавской Республики решения об аннулировании лицензии банк, кредитная организация утрачивает право на осуществление банковской деятельности. Соответствующая информация публикуется в официальных средствах массовой информации.

* См. Решение Арбитражного Суда ПМР от 12 ноября 2012 года N 758/12-12,10,03

Ликвидация зарегистрированного банка, кредитной организации осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством.

Глава 7. Лицензии на право осуществления банковских операций

28. Исключен

29. Приднестровский республиканский банк выдает банкам и кредитным организациям лицензии, в которых определен перечень допустимых банковских операций и сделок.

30. Исключен

31. Вновь созданному банку с уставным капиталом в размере, соответствующем требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики, выдается генеральная лицензия, содержащая перечень банковских операций и сделок, определенных в Приложении N 10 к настоящей Инструкции.

32. Вновь созданной кредитной организации с уставным капиталом в размере, соответствующем требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики, выдаются лицензии на осуществление отдельных банковских операций и сделок, определенных

в ином нормативном акте Приднестровского республиканского банка, устанавливающем допустимый перечень операций для кредитных организаций, осуществляющих отдельные банковские операции.

33. Банки, кредитная организация не вправе осуществлять банковские операции, не предусмотренные лицензией.

34. Лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемые банкам и кредитным организациям. бессрочны.

Глава 8. Требования к минимально необходимому размеру уставного капитала банка, кредитной организации

35. Минимальный размер уставного капитала банка, кредитной организации устанавливается иными нормативными актами ПРБ.

36. Уставный капитал банка, кредитной организации, создаваемого(ой) в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости его акций, приобретенных учредителями (акционерами) банка, кредитной организации. Уставный капитал банка, кредитной организации, создаваемого(ой) в форме общества с ограниченной ответственностью или иной организационно правовой форме, предусмотренной действующим законодательством, составляется из номинальной стоимости долей участников.

37. В уставный капитал банка, кредитной организации могут быть внесены взносы, указанные в "Порядке формирования Уставного фонда банками (кредитными учреждениями) Приднестровской Молдавской Республики", утвержденного Правлением ПРБ 16.12.1997г. с изменениями и дополнениями.

38. Внесенные в уставный капитал банка, кредитной организации в установленном порядке денежные средства, ценные бумаги, материальные и нематериальные активы становятся его собственностью.

39. В случае внесения в уставный капитал банка, кредитной организации материальных и нематериальных активов должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесение в уставный капитал банка, кредитной организации.

40. Денежная оценка материальных и нематериальных активов, вносимых в оплату уставного капитала банка, кредитной организации при его создании, утверждается общим собранием учредителей (участников).

В случаях, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики актами, материальные и нематериальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала банка, кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

41. Взносы в уставный капитал банка, кредитной организации производятся в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики и нормативными актами ПРБ.

Глава 9. Порядок лицензирования вновь созданных банков, кредитных учреждений

42. Подтверждение своевременной и правомерной оплаты 100 процентов уставного капитала является основанием для выдачи банку, кредитной организации лицензии на право осуществления банковских операций.

43. Банки, кредитные организации осуществляют банковские операции и сделки на основании лицензии, выданной ПРБ.

44. После рассмотрения заключения Управления банковского регламентирования (приложения N 6 и 7) Правлением ПРБ и принятия положительного решения, в течение трех рабочих дней Управление банковского регламентирования ПРБ выдает лицензию банку, кредитной организации.

45. Приднестровский Республиканский Банк: а) ведет реестр выданных лицензий, в котором указывается наименование банка, кредитной организации, дата его государственной регистрации, регистрационный номер, дата выдачи и номер лицензии на осуществление банковских операций с указанием уполномоченного лица, получившего лицензию, сроки действия лицензии, виды деятельности на осуществление которых выдана лицензия, сведения о приостановлении и возобновлении деятельности лицензии (с указанием основания и даты приостановления, возобновления), основания и дата отзыва(аннулирования) лицензии; б) выдает не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о государственной регистрации лицензию Председателю Правления (Директору) банка, кредитной организации или другому уполномоченному лицу под расписку; в) не позднее трех рабочих дней с момента принятия решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций ПРБ направляет в уполномоченный регистрирующий орган копию выданной лицензии.

Раздел II. Порядок открытия (закрытия) подразделений банка, кредитной организации (филиала)

Глава 10. Общие положения

46. Банки, кредитные организации могут открывать обособленные подразделения (представительства и филиалы), а также внутренние структурные подразделения вне места нахождения головного офиса и филиала, сведения о представительствах и филиалах должны содержаться в его уставе.

К внутренним структурным подразделениям банка (кредитной организации, филиала банка (кредитной организации)) относятся отделения расширенного типа, отделения, а также иные внутренние структурные подразделения.

Порядок открытия и закрытия внутренних структурных подразделений банка (кредитной организации, филиала банка (кредитной организации)) осуществляется в

соответствии с нормативными актами Приднестровского республиканского банка, определяющим порядок открытия, закрытия, изменения реквизитов и контроля за деятельностью соответствующих внутренних структурных подразделений. (Изменён Указанием от 28.11.2019 N 1213-У)

47. Банковские операции и сделки могут осуществляться только теми подразделениями банка, кредитной организации, которые открыты и осуществляют свою деятельность в установленном ПРБ порядке.

Представительство банка, кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

48. Решение о внесении изменений и дополнений в устав банка, кредитной организации, связанных с открытием (закрытием) обособленных подразделений (представительств и филиалов), принимается на общем собрании.

После принятия решения о внесении изменений в устав банка, кредитной организации, связанных с изменением сведений о филиалах и представительствах банк, кредитная организация направляет в ПРБ пакет документов в соответствии с требованиями глав 11, 12 настоящей Инструкции.

Управление банковского регламентирования ПРБ после принятия решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений в устав (учредительные документы) банка, кредитной организации не позднее трех рабочих дней направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документы в соответствии с Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом.

Не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем получения от уполномоченного регистрирующего органа уведомления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи, Управление банковского регламентирования ПРБ:

а) вносит на оборотную сторону титульного листа устава банка, кредитной организации, запись о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций;

б) ставит на титульном листе положения о филиале (представительстве) оттиск штампа с указанием даты внесения о нем сведений в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций.

49. Об изменении места нахождения (почтового адреса) обособленного подразделения (представительства и филиала) банка, кредитной организации банк, кредитная организация сообщает Приднестровскому республиканскому банку, в течение двух рабочих дней после фактического изменения местонахождения. (Изменён Указанием от 28.11.2019 N 1213-У)

50. Наименование обособленного подразделения (представительства и филиала) банка, кредитной организации должно содержать указание на его вид (представительство или филиал) и принадлежность к конкретному(ой) банку, кредитной организации. (Изменён Указанием от 28.11.2019 N 1213-У)

Глава 11. Порядок открытия (закрытия) филиалов банка, кредитной организации

51. Банк, кредитная организация вправе открыть филиал, при этом письменно уведомив об этом ПРБ. Филиал банка, кредитной организации вправе начать осуществление банковских операций с даты внесения записи о нем в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций и присвоения ему порядкового номера.

52. Банк, кредитная организация, открывающий филиал(ы) для осуществления указанным филиалом банковских операций, должен(а): а) соблюдать требования законодательства и нормативных актов ПРБ; б) функционировать не менее одного года после получения лицензии на осуществление банковских операций; в) являться в течении шести месяцев финансово устойчивым; г) располагать помещением для размещения филиала, отвечающим требованиям изложенным в подпунктами в) и л) пункта 9. настоящей Инструкции; д) не быть объектом применения мер воздействия со стороны ПРБ за нарушение пруденциальных норм деятельности; е) представить для согласования на должности руководителей филиалов кандидатуры, отвечающие квалификационным требованиям, предъявляемым ПРБ в главе 4. настоящей Инструкции.

53. Филиал банка, кредитной организации должен иметь печать. В печати филиала кроме фирменного (полного официального) наименования и места нахождения банка, кредитной организации должно быть указанно наименование филиала и его местонахождение.

54. Банк, кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала (приложение N 12) в ПРБ.

Одновременно с уведомлением банк, кредитная организация направляет в ПРБ: а) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации изменений и дополнений в учредительных документах банка, кредитной организации - 2 экземпляра и ходатайство на имя Председателя ПРБ о регистрации филиала, представительства и о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений в учредительных документах банка, кредитной организации; б) положение о филиале, утвержденное органом управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его (ее) уставом, содержащее полное и сокращенное наименование филиала, а также перечень тех банковских операций и сделок, право на осуществление, которых делегировано филиалу в рамках лицензии, выданной банку, кредитной организации ПРБ (представляется на электронном носителе информации и в трех экземплярах на бумажном носителе). Написание полного и сокращенного наименования филиала на

титульном листе и в тексте положения о филиале банка, кредитной организации должно быть идентичным; в) изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы (Устав) банка, кредитной организации либо новую редакцию учредительных документов (Устава) банка, кредитной организации в связи с указанием в них созданного филиала (представляется на электронном носителе информации и в четырех экземплярах на бумажном носителе); г) персональные карточки кандидатов на должности руководителей филиала с приложением копий паспорта - 2 экземпляра, диплома и трудовой книжки, заверенных банком, кредитной организацией (приложение N 4); д) протоколы (выписку из протоколов, заверенные в установленном порядке) органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом, на которых принимались решения об открытии филиала(ов), а также о направлении в ПРБ ходатайства о согласовании кандидатур руководителей филиала (по 2 экземпляра); е) оригиналы учредительных документов; ж) копии платежного документа об оплате государственной пошлины и платы за регистрационные действия.

55. ПРБ в течение тридцати рабочих дней с момента получения уведомления рассматривает полученные документы, в том числе заключение органов МВД Приднестровской Молдавской Республики о соответствии помещения, в котором будет располагаться филиал, требованиям нормативных актов Приднестровской Молдавской Республики, согласовывает кандидатуры на должность руководителей филиала. По результатам рассмотрения указанных документов Управление банковского регламентирования представляет свое заключение на Правление ПРБ (приложение N 13).

56. При выявлении нарушений требований законодательства и (или) нормативных актов ПРБ, препятствующих регистрации филиала, ПРБ информирует банк, кредитную организацию о необходимости выполнения банком, кредитной организацией требований ПРБ для начала осуществления филиалом банковских операций.

57. Управление банковского регламентирования ПРБ, в течение трех рабочих дней после принятия Правлением ПРБ положительного решения о регистрации филиала, направляет уполномоченному регистрирующему органу пакет документов в соответствии с требованиями Положения "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 N 304 с уведомительным письмом.

58. Управление банковского регламентирования ПРБ в течении трех рабочих дней при получении уведомления от уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации изменений и дополнений в учредительные документы банка, кредитной организации:

а) вносит сведения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций о филиале;

б) присваивает филиалу порядковый номер;

в) ставит на титульном листе Положения о филиале штамп с указанием внесения о нем сведений в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций и выдает его;

г) вносит на оборотную сторону титульного листа устава банка, кредитной организации, записи о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, даты их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций;

д) выдает зарегистрированные дополнения и изменения в устав (учредительные документы) или новую редакцию устава (учредительных документов).

59. При не уведомлении банком, кредитной организацией ПРБ об открытии филиала, ПРБ вправе применить к банку, кредитной организации санкции в соответствии с Законами Приднестровской Молдавской Республики "О Приднестровском Республиканском Банке" и "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике".

60. Решение о закрытии филиала банка, кредитной организации принимается органом управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом.

61. Не позднее пятнадцати дней с даты принятия решения о закрытии филиала банк, кредитная организация в письменной форме уведомляет об этом всех известных кредиторов закрываемого филиала.

В уведомлении должно быть указано на ответственность банка, кредитной организации по обязательствам перед кредиторами закрываемого филиала.

62. После направления последнего уведомления, указанного в п.61. настоящей Инструкции и передачи активов и пассивов филиала на баланс головного банка, кредитной организации или подразделения банка, кредитной организации в течение десяти календарных дней, банк, кредитная организация уведомляет об этом ПРБ (приложение N 12) - в 2-х экземплярах. При этом банк, кредитная организация представляет в ПРБ выписку из протокола органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом, с решением о закрытии филиала - в 2-х экземплярах,текст изменений, вносимых в устав банка, кредитной организации или новую редакцию устава, подписанный Председателем Совета банка, кредитной организации, на магнитном носителе и на бумажном носителе в 4-х экземплярах, передаточный акт и копии уведомлений, направленных кредиторам, публикацию в официальной печати о ликвидации филиала - в 2-х экземплярах, оригинал положения о филиале, справку УВД, подтверждающего факт уничтожения круглой печати и иных печатей и штампов - в 2-х экземплярах.

63. Управление банковского регламентирования ПРБ в течение трех рабочих дней рабочих дней с момента получения документов, указанных п.62. настоящей Инструкции, вносит запись о ликвидации филиала в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций.

64. Датой ликвидации филиала банка, кредитной организации является дата внесения соответствующей записи в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций.

Глава 12. Порядок открытия (закрытия) представительства банка, кредитной организации на территории ПМР

65. Представительство банка, кредитной организации создается по решению органа управления банком, кредитной организацией, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом, в целях представления и защиты его(ее) интересов на определенной территории. Представительство не имеет права осуществлять банковские операции. Для осуществления своей деятельности представительству открывается текущий счет.

66. Банк, кредитная организация направляет уведомление об открытии представительства (приложение N 14) в ПРБ.

Одновременно с уведомлением банк, кредитная организация направляет в ПРБ следующие документы: а) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации изменений и дополнений в учредительных документах банка, кредитной организации - 2 экземпляра; б) ходатайство на имя Председателя ПРБ о регистрации представительства и выдачи разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений в учредительных документах банка, кредитной организации; в) положение о представительстве, утвержденное органом управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом (представляются на электронном носителе информации и в трех экземплярах на бумажном носителе); г) изменения и дополнения, вносимые в Устав (учредительные документы) банка, кредитной организации, либо новую редакцию Устава (учредительных документов) банка, кредитной организации в связи с указанием в них созданного представительства (представляется на электронном носителе информации и в четырех экземплярах на бумажном носителе); д) выписку из протокола заседания органа управления банком, кредитной организацией, которому это право предоставлено Уставом (учредительными документами) банка, кредитной организации, где принималось решение об открытии представительства - 2 экземпляра; е) оригиналы учредительных документов; ж) копии платежного документа об оплате регистрационных действий и государственной пошлины - 2 экземпляра.

67. Управление банковского регламентирования ПРБ, в течение трех рабочих дней после принятия Правлением ПРБ положительного решения об открытии представительства направляет пакет документов в соответствии с Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 уполномоченному регистрирующему органу с уведомительным письмом.

68. Управление банковского регламентирования ПРБ не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа уведомления и соответствующих документов о государственной регистрации изменений и дополнений в учредительные документы банка, кредитной организации: а) вносит сведения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций о представительстве; б) присваивает представительству порядковый номер; в) осуществляет на титульном листе положения о представительстве соответствующую запись и выдает его; г) вносит на оборотную сторону титульного листа устава банка, кредитной организации, записи о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, даты их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций; д) выдает зарегистрированные дополнения и изменения в устав (учредительные документы) или новую редакцию устава (учредительных документов) банка, кредитной организации.

69. Закрытие представительства осуществляется по решению органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его уставом.

Банк, кредитная организация в течении трех дней с даты закрытия представительства (закрытия его счета) направляет уведомление в ПРБ (приложение N 14) - 2 экземпляра с приложением следующих документов: а) протокол или выписку из протокола органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом, о закрытии представительства - 2 экземпляра; б) текст изменений, вносимых в устав банка, укредитной организации или новую редакцию устава, подписанныйПредседателем Совета банка, кредитной организации, на магнитном носителе и на бумажном носителе в 4-х экземплярах; в) публикацию в официальной печати о прекращении деятельности представительства - 2 экземпляра; г) оригинал положения о представительстве; д) справку МВД, подтверждающую факт уничтожения круглой печати, иных штампов представительства - 2 экземпляра;

70. Управление банковского регламентирования информирует Правление ПРБ о закрытии представительства.

Глава 13. Порядок открытия (закрытия) внутренних структурных подразделений банка, кредитной организации, а также их филиалов (далее по тексту настоящей главы банк, кредитная организация) (Исключена Указанием от 28.11.2019 N 1213-У)

Раздел III. Расширение перечня банковских операций кредитной организации

Глава 14. Общие положения

77. Кредитная организация для расширения перечня банковских операций должна:

а) сформировать уставный капитал в размере, определенном нормативным актом Приднестровского республиканского банка;

б) быть в течение последних 6 (шести) месяцев финансово-устойчивой;

в) выполнять установленные Приднестровским республиканским банком пруденциальные нормы;

г) выполнять требования к обязательным резервам и страховые требования Приднестровского республиканского банка;

д) не иметь задолженности перед республиканским, местным бюджетом и внебюджетными фондами;

е) иметь соответствующую организационную структуру, включающую службу внутреннего контроля;

ж) не быть объектом применения мер воздействия со стороны Приднестровского республиканского банка за нарушение пруденциальных норм деятельности;

з) соблюдать технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

«Глава 15. Порядок расширения перечня банковских операций кредитной организации

78. Исключен

79. Кредитная организация имеет право расширить перечень осуществляемых банковских операций путем получения лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций.

80. Для расширения перечня разрешенных банковских операций кредитная организация должна представить в Приднестровский республиканский банк ходатайство за подписью уполномоченного лица, включающее бизнес - план кредитной организации, документы об оплате за переоформление лицензии (квитанция об оплате, платежное поручение и др.).

81. Уполномоченное структурное подразделение Приднестровского республиканского банка подготавливает заключение о возможности расширения перечня банковских операций кредитной организации, которое представляется Правлению Приднестровского республиканского банка. Заключение должно содержать информацию о выполнении кредитной организации требований, изложенных в пункте 77 настоящей Инструкции.

При рассмотрении вопроса о расширения перечня банковских операций кредитной организации в ней производится проверка в порядке, установленном Приднестровским республиканским банком, или принимаются во внимание результаты проверок, если они были завершены не ранее, чем за три месяца до представления ходатайства о переоформлении лицензии.

82. На основании заключения, представленного уполномоченным структурным подразделением, Правление Приднестровского республиканского банка принимает решение о расширении перечня банковских операций кредитной организации и переоформлении лицензии.

83. После принятия Правлением Приднестровского республиканского банка решения о расширении перечня банковских операций кредитной организации и переоформлении лицензии уполномоченное структурное подразделение в течение трех рабочих дней:

а) производит переоформление лицензии;

б) вносит соответствующую запись в реестр лицензий, выданных кредитным организациям;

в) выдает лицензию уполномоченному лицу кредитной организации под расписку.

Приднестровский республиканский банк направляет в уполномоченный регистрационный орган копию лицензии в течение трех рабочих дней с даты выдачи.

Раздел IV. Регистрация изменений и дополнений

Глава 16. Общие положения

84. Изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банка, кредитной организации подлежат регистрации в уполномоченном регистрирующем органе, в соответствии с требованиями, установленными пп.д) п.9 настоящей Инструкции.

Изменения в составе руководителей банка, кредитной организации и их филиалов подлежат согласованию с ПРБ.

85. Государственная регистрация изменений и дополнений в учредительные документы банка, кредитной организации осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Правления ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений.

86. Управление банковского регламентирования на основании информации, полученной из уполномоченного регистрирующего органа, вносит в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (филиалов) сведения, связанные с изменением наименования банка, кредитной организации (филиала), его(ее) места нахождения (почтового адреса), об их филиалах, сведения о государственной регистрации изменений и дополнений в устав (учредительные документы) банка, кредитной организации, а также их филиалов и представительств, на основании решения Правления ПРБ сведения об изменениях в составе руководителей банка, кредитной организации и их филиалов.

87. Если изменения и дополнения вносятся неоднократно (более четырех раз) либо изменяется значительная часть положений учредительных документов,а также в случае изменения наименований юридического лица или полного состава участников общества с ограниченной ответственностью для государственной регистрации изменений учредительных документов требуется предоставление документов в новой редакции.

В случае предоставления не полного пакета документов, предусмотренных разделом IV. Настоящей Инструкции, предоставленные документы остаются без рассмотрения ПРБ.

Как только полный пакет документов будет предоставлен, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, заявитель будет уведомлен об этом в письменной форме. Тогда же ходатайство будет зарегистрировано ПРБ и принято к рассмотрению.

При наличии замечаний по предоставленным документам, перечисленных в разделе IV настоящей Инструкции, ПРБ направляет банку, кредитной организации письменное заключение

с требованием приведения предоставленных документов к требованиям действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики и настоящей Инструкции.

В этом случае исправленные и повторно направленные в ПРБ документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

Глава 17. Регистрация изменений и дополнений в уставе или учредительных документах (далее по тексту - устав) банка, кредитного учреждения

88. Для регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав, кроме изменения величины уставного капитала и внесения изменений и дополнений, связанных с открытием (закрытием) обособленных структурных подразделений, банк, кредитная организация в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством со дня принятия общим собранием акционеров (участников) соответствующего решения направляет в ПРБ следующие документы: а) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа составленного по форме, установленной действующим законодательством (2 экземпляра), и ходатайство на имя Председателя ПРБ о принятии решения ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию указанных изменений и дополнений за подписью Председателя Совета банка, кредитной организации; б) протокол или выписку из протокола общего собрания акционеров (участников) банка, кредитной организации с решением о внесении изменений и дополнений в его устав - 2 экземпляра; в) текст изменений и дополнений, вносимых в устав банка, кредитной организации или новую редакцию устава, подписанный Председателем Совета банка, кредитной организации (приложение N 17), на магнитном носителе и на бумажном носителе в четырех экземплярах; г) документ об оплате государственной пошлины и платы за регистрационные действия (квитанция об оплате, платежное поручение и др.) - 2 экземпляра; д) оригиналы ранее зарегистрированного устава с изменениями и дополнениями, свидетельство о государственной регистрации и выписку из Единого государственного реестра юридических лиц.

89. Особенности регистрации изменений и дополнений, касающихся величены уставного капитала, наименование банка, кредитной организации и места его(ее) нахождения, изменения состава акционеров (участников), изложены в главах 18,19,20,21 настоящей Инструкции.

Особенности регистрации изменений и дополнений, связанных с открытием (закрытием) обособленных структурных подразделений, установлены в разделе II. Настоящий Инструкции.

90. При соответствии представленных документов требованиям законодательства и нормативным актам ПРБ, в течение тридцати рабочих дней ПРБ принимает решение о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы банка, кредитной организации. Не позднее трех рабочих дней со дня

принятия положительного решения Правлением ПРБ Управление банковского регламентирования ПРБ направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов в соответствии с требованиями Положения "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом.

91. При получении соответствующих документов от уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации внесенных изменений и дополнений в устав документы, Управление банковского регламентирования: а) вносит соответствующие изменения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций; б) направляет банку, кредитной организации уведомление о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы банка, кредитной организации в) в экземпляры уставов, хранящихся в банке, кредитной организации, в ПРБ и в уполномоченном регистрирующем органе, вносит на оборотную сторону его титульного листа запись о порядковом номере изменений и дополнений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, даты их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (приложение N 16), которое подписывается Председателем ПРБ и скрепляется печатью ПРБ; г) выдает банку, кредитной организации зарегистрированные изменения и дополнения в устав банка, кредитной организации или новую редакцию устава.

92. Изменения и дополнения, вносимые в устав банка, кредитной организации являются неотъемлемой частью устава, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации (если иное не установлено законодательством) в уполномоченном регистрирующем органе и ПРБ.

Глава 18. Особенности регистрации изменения величины уставного капитала банка, кредитной организации

93. Решение об увеличении уставного капитала принимается общим собранием акционеров (участников) в соответствии с действующим законодательством и уставом банка, кредитной организации.

Принятие решения об уменьшении уставного капитала банка, кредитной организации при наличии обстоятельств, указанных в пункте 104. настоящей Инструкции, возможно после принятия годовым (очередным) общим собранием акционеров (участников) банка, кредитной организации решения о соответствующем уменьшении его уставного капитала и внесении изменений и дополнений в учредительные документы банка, кредитной организации.

94. Регистрация изменений и дополнений, вносимых в устав банка, кредитной организации, связанных с увеличением размера его(ее) уставного капитала, осуществляется после полной оплаты акционерами (участниками) своих ранее приобретенных акций (долей).

Принятие банком, кредитной организацией решения об увеличении его(ее) уставного капитала допускается только после регистрации предыдущего изменения величины его(ее) уставного капитала.

95. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, материальные и нематериальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала банка, кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

96. При принятии решения о государственной регистрации изменения величины уставного капитала банка, кредитной организации ПРБ контролирует правомерность участия и оплаты акционерами (участниками) своих акций (долей) в порядке, предусмотренном для вновь создаваемых банков, кредитных организаций, с учетом особенностей, изложенных в настоящей главе.

97. Увеличение уставного капитала банка, кредитной организации может осуществляться за счет: а) реализации юридическим и (или) физическим лицам акций (долей) банка, кредитной организации с оплатой их денежными средствами; б) реализации юридическим и (или) физическим лицам акций (долей) банка, кредитной организации в соответствии с законодательством и требованиями ПРБ за счет принадлежащих им материальных и нематериальных активов, ценных бумаг.

В случае направления по решению общего собрания акционеров (участников) банка, кредитной организации собственного капитала банка, кредитной организации на увеличение его уставного капитала, должно быть принято решение о распределении указанных средств в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики между акционерами (участниками) для их последующего целевого направления в уставный капитал банка, кредитной организации.

98. Особенности увеличения уставного капитала кредитных организаций, действующих в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, установлены Законом Приднестровской Молдавской Республики "Об обществах с ограниченной ответственностью", Гражданским Кодексом Приднестровской Молдавской Республики и нормативными актами ПРБ.

В случае увеличения уставного капитала банка, кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью, за счет внесения дополнительных вкладов участниками общества, уполномоченный орган банка, кредитной организации должен принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками банка, кредитной организации и о внесении соответствующих изменений и дополнений в учредительные документы банка, кредитной организации не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов и направить соответствующие документы в ПРБ в течение месяца со дня принятия указанного решения.

В случае увеличения уставного капитала банка, кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или с дополнительной ответственностью, за счет внесения дополнительного вклада участника общества и(или) внесения вкладов третьими лицами, уполномоченный орган банка, кредитной организации должен принять решение о внесении изменений и дополнений в устав, касающихся увеличения размера уставного капитала, одновременно с принятием решения об увеличении уставного капитала, и направить соответствующие документы в ПРБ в течение месяца со дня внесения в полном размере дополнительных вкладов.

99. Особенности увеличения уставного капитала банка, кредитной организации, действующих в форме акционерного общества, регламентировано иными законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики (Гражданским Кодексом Приднестровской Молдавской Республики, Законами Приднестровской Молдавской Республики "Об акционерных обществах", "О рынке ценных бумаг") и нормативными актами ПРБ.

Уполномоченный орган управления банка, кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством с даты регистрации отчета об итогах выпуска акций в порядке, установленном настоящей главой, направляет документы для государственной регистрации изменений в устав, связанных с увеличением размера уставного капитала, в ПРБ.

100. При размещении дополнительных акций правомерность оплаты уставного капитала банка, кредитной организации действующей в форме акционерного общества определяется в соответствии с пунктами 22., 24.- 26. настоящей Инструкции.

101. Для принятия ПРБ решения о выдачи разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений в устав банка, кредитной организации, связанных с увеличением размера уставного капитала, банк, кредитная организация кроме заявления на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, кредитной организации - 2 экземпляра, ходатайства на имя Председателя ПРБ о принятии соответствующего решения о выдаче разрешения на государственную регистрацию содержащее текст вносимых изменений, дополнительно направляется в ПРБ:

а) протокол или выписку из протокола общего собрания акционеров (участников), в котором зафиксировано решение об увеличении уставного капитала и внесения изменении и дополнений в устав банка, кредитной организации - 2 экземпляра. Для проверки правомерности принятия решения уполномоченным органом управления банка, кредитной организации Управление банковского регламентирования ПРБ вправе запросить у банка, кредитной организации копии документов, подтверждающих право участников голосовать при принятии решений (копии документов об увеличении о приобретении доли в уставном капитале банка, кредитной организации (и т.п.).

Протокол также должен содержать список акционеров (участников) банка, кредитного учреждения (приложение N 5); б) текст изменений, вносимых в сустав банка, кредитной организации или новую редакцию устава, подписанный Председателем Совета банка, кредитной организации, на магнитном носителе и на бумажном носителе в 4-х экземплярах; в) пакет документов в соответствии с подпунктом з) пункта 9. настоящей Инструкции по вновь вступающим акционерам (участникам) банка, кредитной организации; г) платежные поручения с отметкой об исполнении, свидетельствующие об оплате акций (долей) в уставном капитале банка, кредитной организации - 2 экземпляра; д) акты приема - передачи материальных и нематериальных активов акционерами (участниками) на баланс банка, кредитной организации - 2 экземпляра; е) документы, подтверждающие регистрацию данного выпуска эмиссионных ценных бумаг, вносимых в оплату уставного капитала банка, кредитной организации. При оплате именными ценными бумагами предоставляется выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг содержащею в том числе сведения об их обременении обязательствами по их внесению в качестве вклада в уставный капитал банка, кредитной организации. ж) нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности банка, кредитной организации на здание (помещение), переданное акционером (участником) в качестве оплаты акций (долей) в уставном капитале банка, кредитной организации - 2 экземпляра; з) полный список участников банка, кредитной организации вне зависимости от его(ее) организационно-правовой формы и количества участников, в том числе сведения об участниках банка, кредитной организации - нерезидентах (приложение N 5) - 2 экземпляра; и) для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы банка, кредитной организации, представляются документы (квитанция об оплате, платежное поручение и др.) об оплате государственной пошлины и платы за регистрационные действия; к) решение о размещении акций и отчет об итогах их выпуска, зарегистрированные уполномоченным органом по регистрации ценных бумаг, при регистрации изменений в устав банка, кредитной организации. действующего(ей) в форме акционерного общества, связанных с увеличением уставного капитала - 2 экземпляра; л) решение о размещении акций и отчет об итогах их выпуска, зарегистрированные уполномоченным органом по регистрации ценных бумаг, при регистрации изменений в устав банка, кредитной организации, действующего(ей) в форме акционерного общества, связанных с уменьшением уставного капитала - 2 экземпляра; м) решение о размещении акций и отчет об итогах их выпуска, зарегистрированные уполномоченным органом по регистрации ценных бумаг, при регистрации изменений в устав банка, кредитной организации, действующего(ей) в форме акционерного общества, связанных с изменением номинальной стоимости и(или) количества акций при сохранении величины уставного капитала - 2 экземпляра; н) оригиналы ранее зарегистрированного устава с изменениями и дополнениями в них, свидетельство о государственной регистрации и выписку из Единого государственного реестра юридических лиц.

102. Решение об уменьшении уставного капитала принимается общим собранием акционеров (участников) банка, кредитной организации.

Банк, кредитная организация обязан(а) уведомить в установленном законодательством порядке всех известных кредиторов об уменьшении своего уставного капитала не позднее тридцати дней с даты принятия общим собранием акционеров (участников) банка, кредитной организации соответствующего решения.

Для государственной регистрации уменьшения уставного капитала банк, кредитная организация в течение 10 дней с даты направления последнего уведомления кредиторам, либо с даты регистрации отчета об итогах выпуска акций, если уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций, в ПРБ направляются следующие документы: а) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав - 2 экземпляра, и ходатайство на имя Председателя ПРБ о принятии соответствующего решения о выдаче разрешения на государственную регистрацию, содержащее информацию об уведомлении всех известных кредиторов об уменьшении уставного капитала банка, кредитной организации с приложением 2 экземпляров ксерокопий письменного согласования кредиторов; б) форму, содержащую текст изменений и дополнений, вносимых в устав (приложение N 17) - на магнитном носителе информации и в 4 экземплярах на бумажном носителе; в) протокол заседания (протоколы заседаний) общего собрания акционеров (участников) банка, кредитной организации с решением об уменьшении его уставного капитала и внесения изменений и дополнений в устав - 2 экземпляра.

Протокол также должен содержать список акционеров (участников) банка, кредитной организации (приложение N 5); г) полный список участников банка, кредитной организации вне зависимости от его(ее) организационно-правовой формы и количества участников, в том числе сведения об участниках банка, кредитной организации - нерезидентах (приложение N 5); д) оригиналы ранее зарегистрированного устава с изменениями и дополнениями в них, свидетельство о государственной регистрации и выписку из Единого государственного реестра юридических лиц; е) документы об оплате государственной пошлины и платы за регистрационные действия - 2 экземпляра; ж) ксерокопии уведомлений кредиторов и публикацию в средствах массовой информации, об уменьшении уставного капитала - 2 экземпляра

103. Банк, кредитная организация, действующий два и более лет обязан(а) объявить и согласовать с ПРБ уменьшение уставного капитала в установленном настоящей главой порядке, если по окончании финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом предложенным для утверждения акционерам (участникам) банка, кредитной организации или результатами аудиторской проверки собственный капитал банка, кредитной организации окажется меньше его уставного капитала.

Решение об уменьшении уставного капитала банка, кредитной организации до размера собственного капитала принимается на годовом (очередном) общем собрании акционеров (участников) банка, кредитной организации.

104. Управление банковского регламентирования после рассмотрения вносимых в устав банка, кредитной организации изменений и дополнений, касающихся размера уставного капитала банка, кредитной организации, представляет их Правлению ПРБ для принятия решения о выдаче разрешения на государственную регистрацию.

105. При представлении на Правлении ПРБ изменений и дополнений в устав банка, кредитной организации связанных с уменьшением уставного капитала, также представляется заключение Управления банковского регламентирования, которое должно содержать информацию о причинах, повлекших уменьшение уставного капитала, и мерах, принимаемых банком, кредитной организацией для его наращивания, а также мерах по усилению надзора за деятельностью такого банка, кредитной организации.

106. Управление банковского регламентирования в течение трех рабочих дней с момента принятия Правлением ПРБ решения о выдаче разрешения на государственную регистрацию вносимых в учредительные документы банка, кредитной организации изменений и дополнений, касающихся размера его(ее) уставного капитала направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов в соответствии с требованиями Положения "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом. В течение трех рабочих дней после получения уведомления о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц и получения соответствующих документов Управление банковского регламентирования ПРБ в устав банка, кредитной организации, хранящийся у него (нее), в ПРБ и в уполномоченном регистрирующем органе на оборотную сторону титульного листа вносит запись о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (Приложение N 16).

107. Уставный капитал банка, кредитной организации должен быть оплачен в размере не менее 50% на момент регистрации и оставшаяся его часть в течение одного года с момента приобретения акций (долей).

Глава 19. Изменения, вносимые в состав акционеров (участников) банка, кредитной организации

108. Об изменении состава участников банка, кредитной организации, а также их долей банк, кредитная организация информирует ПРБ в порядке, установленном настоящий Инструкцией с предоставлением документов согласно пп. з) п. 9 настоящей Инструкции.

109. Банк, кредитная организация предоставляют в ПРБ сведения об изменении в составе участников: а) на дату регистрации изменений, вносимых в устав банка, кредитной организации и связанных с изменением уставного капитала банка, кредитной организации в порядке, установленном настоящей Инструкцией; б) при наличии любых других изменений в составе участников банка, кредитной организации.

Список участников должен содержать полный перечень участников банка, кредитной организации (Приложение N 5).

При получении в установленном порядке банком, кредитной организацией, действующей в форме открытого акционерного общества, информации о внесении изменений в реестр ее акционеров банк, кредитная организация обязан(а) направить в ПРБ сведения в течение трех дней с момента получения указанной информации.

110. Управление банковского регламентирования ПРБ контролирует длительность нахождения на балансе банка, кредитной организации выкупленных (перешедших к обществу) собственных долей (акций) и по истечении срока, установленного действующим законодательством для реализации указанных долей (акций), предъявляет требования к банку, кредитной организации по осуществлению мер, предусмотренных законодательством

Глава 20. Особенности регистрации изменения наименования банка, кредитной организации

111. Рассмотрение вопроса об изменении наименования банка, кредитной организации и замена в связи с этим лицензии осуществляется ПРБ.

112. В течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством после принятия банком, кредитной организацией решения об изменении наименования банка, кредитной организации, банк, кредитная организация направляет в ПРБ ходатайство о принятии решения о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений в учредительных документах банка, кредитной организации; заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа, составленного по форме установленной действующим законодательством - 2 экземпляра; протокол общего собрания акционеров (участников) банка, кредитной организации с решением об изменении его(ее) наименования и об утверждении новой редакции учредительных документов -2 экземпляра; четыре экземпляра на бумажном носителе и на электронном носителе информации новой редакции учредительных документов банка, кредитной организации; оригиналы ранее зарегистрированного устава с изменениями и дополнениями в них, свидетельство о государственной регистрации и выписку из Единого государственного реестра юридических лиц; документ об оплате государственной пошлины, платы за осуществление регистрационных действий, лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о замене лицензии на право

совершения банковских операций и бланка лицензии - 2 экземпляра; оригиналы учредительных документов.

113. ПРБ в течении тридцати рабочих дней со дня подачи банком, кредитной организацией всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений, вносимых в устав банка, кредитной организации в части изменения его(ее) наименования, и выдачи ему(ей) лицензии на осуществление банковских операций с указанием нового наименования и в течение трех дней с даты принятия положительного решения направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов в соответствии с требованиями Положения "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом. В течение трех рабочих дней с даты получения уведомления от уполномоченного регистрирующего органа о внесении сведений в единый государственный реестр юридических лиц и соответствующих документов Управление банковского регламентирования ПРБ:

а) вносит информацию об изменении наименования банка, кредитной организации в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций;

б) выдает банку, кредитной организации свидетельство о государственной регистрации, выписку из единого государственного реестра юридических лиц;

в) производит замену имеющейся у банка, кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на лицензию с новым наименованием;

г) вносит на оборотную сторону титульного листа устава, хранящегося в банке, кредитной организации, в ПРБ и в уполномоченном регистрирующем органе запись о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (приложение N 16);

д) выдает зарегистрированные изменения и дополнения в устав (учредительные документы) банка, кредитной организации;

е) на следующий рабочий день направляет ОПЕРУ и УМР ПРБ сообщение о возможности принятия карточки с образцами подписей с указанием нового наименования банка, кредитной организации и для внесения соответствующих изменений в справочник банков;

ж) не позднее трех рабочих дней с момента замены лицензии на осуществление банковских операций направляет в уполномоченный регистрирующий орган копию вновь выданной лицензии.

114. Банк, кредитная организация в срок, не превышающий одного месяца после получения зарегистрированных изменений и дополнений в учредительных документах в части

изменения наименования банка, кредитной организации и лицензии с указанием нового наименования, должен(а) заменить печать и письменно уведомить всех известных кредиторов.

Глава 21. Особенности регистрации изменения места нахождения (юридического адреса) банка, кредитной организации

115. Положения настоящей главы применяются в случае изменения места нахождения (юридического адреса) банка, кредитной организации или его органа управления или основного места деятельности если это определено учредительными документами, названия улицы, номера дома, а также в случае изменения места нахождения филиала, представительства.

116. Банк, кредитная организация в течение одного месяца после получения зарегистрированных изменений и дополнений в устав в части изменения места нахождения (юридического адреса) должен заменить печать, указав в ней новое место нахождение банка, кредитной организации, а также письменно уведомить всех известных кредиторов.

117. Для принятия решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию вносимых в устав изменений и дополнений, касающихся изменения места нахождения (юридического адреса) банка, кредитной организации, банк, кредитная организация в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством, со дня принятия общим собранием акционеров (участников) соответствующего решения направляет в ПРБ дополнительно к документам, указанным в главе 17 настоящей Инструкции:

а) подтверждение уведомления всех известных кредиторов о принятом решении;

б) копию договора с Государственным учреждением "Управление вневедомственной охраны Министерства внутренних дел Приднестровской Молдавской Республики", подтверждающего наличие охраны здания (помещения) банка, кредитной организации, предусматривающей незамедлительное реагирование и пресечение противоправных посягательств субъектом охранной деятельности, включая копию акта приема технических средств сигнализации в эксплуатацию.

117-1. Банковское здание (помещение) банка, кредитной организации (филиала) и их структурных подразделений при осуществлении кассовых операций должно соответствовать требованиям, указанным в подпункте в) пункта 9 настоящей Инструкции.

118. При принятии положительного решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений, связанных с местонахождением банка, кредитной организации, Управление банковского регламентирования в течение трех рабочих дней с момента принятия решения направляет в уполномоченный регистрирующий орган в соответствии с Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г.

N 304 пакет документов с уведомительным письмом, содержащим информацию о принятом решении.

В течение трех рабочих дней с момента получения уведомления о внесении записи в государственный реестр и получения соответствующих документов Управление банковского регламентирования: а) вносит соответствующие изменения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций; б) вносит на оборотную сторону титульного листа устава, хранящегося в банке, кредитной организации, в ПРБ и в уполномоченном регистрирующем органе запись о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (приложение N 16).

Глава 22. Порядок регистрации изменений и дополнений в положение о филиале (представительстве) банка, кредитного учреждения

119. Для регистрации изменений и дополнений в положение о филиале (представительстве) банк, кредитная организация в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством с даты принятия соответствующего решения органом управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его (ее) уставом направляет в ПРБ - 2 экземпляра с ходатайством на имя Председателя ПРБ о регистрации изменений.

120. В дополнение к указанному в главе 17 настоящей Инструкции, заявлению и ходатайству в адрес ПРБ, направляются: а) текст изменений и дополнений в положение о филиале (представительстве) (приложение N 18) на магнитном носителе информации и в трех экземплярах на бумажном носителе; б) протокол или выписку из протокола органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его (ее) уставом, на котором принято решение о внесении изменений и дополнений в положение о филиале (представительстве) - 2 экземпляра.

121. В течение трех рабочих дней после принятия решения Правлением ПРБ о внесении изменений и дополнений в положения о филиале (представительстве) Управление банковского регламентирования вносит на оборотную сторону титульного листа положения о филиале, хранящегося в банке, кредитной организации, в филиале и в ПРБ запись о порядковом номере изменений, внесенных в положение о филиале, с указанием абзацев, пунктов (статей) положения, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций.

Глава 23. Порядок согласования изменений в составе руководителей банка, кредитной организации (филиала)

122. Банк, кредитное учреждение обязан(а) в письменной форме уведомить ПРБ обо всех предполагаемых назначениях на должности руководителя(ей) банка, кредитной организации (филиала). Новые кандидатуры на должности руководителей согласовываются с ПРБ.

123. Банк, кредитная организация должен в недельный срок со дня принятия решения о предполагаемых назначениях/избрании руководителей проинформировать об этом ПРБ, с указанием причин таких изменений, представив следующие документы: а) протокол или выписку из протокола органа управления банка, кредитной организации, которому это право предоставлено в соответствии с его(ее) уставом, в котором зафиксировано решение об освобождении от исполнения обязанностей одного из руководителей и (или) о направлении в ПРБ ходатайства о согласовании кандидатуры нового(ых) руководителя (ей); б) ходатайство о согласовании кандидатуры нового (ых) руководителя (ей) и заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа (2 экземпляра) составленного в соответствии с действующим законодательством; в) три персональных карточки кандидата на должность руководителя (ей) банка, кредитной организации (филиала) (приложение N 4); г) копии паспорта - 2 экземпляра, трудовой книжки и диплома кандидата, заверенные банком, кредитным учреждением.

124. Представленная (ые) кандидатура (ы) на должность руководителя (ей) по квалификационным и иным требованиям должна соответствовать требованиям подпункта и) пункта 9. настоящей Инструкции.

125. ПРБ в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения документов письменно уведомляет банк, кредитную организацию о результатах рассмотрения вопроса о согласовании кандидата на должность руководителя (при рассмотрении пакета документов, указанных в пункте 124.), мотивированный отказ в письменной форме должен содержать основания для такого решения.

После получения письма с положительным заключением ПРБ, к которому прилагается 1 экземпляр персональной карточки кандидата(ов) на должность(и) руководителя(ей) с отметкой о согласовании, банк, кредитная организация вправе назначить на должность руководителя согласованную кандидатуру.

126. Управление банковского регламентирования ПРБ на следующий рабочий день после направления банку, кредитной организации уведомления с положительным согласованием:

а) учитывает информацию об изменении персонального состава руководителя (ей) в реестре (общереспубликанской книге регистрации) банков, кредитных учреждений;

б) направляет в ОПЕРУ И УМР ПРБ сообщение о возможности принятия карточки с образцами подписи нового руководителя(ей), кандидатура которого согласованна с ПРБ;

в) направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию для внесения в единый государственный реестр записи об изменении сведений о банке, кредитной организации в части изменения сведений о руководителе(ях) банка, кредитной организации, имеющем право без доверенности действовать от имени банка, кредитной организации с приложением документа удостоверяющим личность вновь назначенного руководителя.

127. Банк, кредитная организация обязан(а) в письменной форме уведомить ПРБ об освобождении от должностей руководителя(ей) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

В уведомлении об освобождении от занимаемой должности должны быть указаны основания и реквизиты соответствующего решения уполномоченного органа банка, кредитной организации. К уведомлению следует приложить копию решения органа управления банка, кредитной организации, копию приказа об освобождении соответствующего лица от должности, а также заявление об изменении соответствующих сведений, не связанных с внесением изменений в учредительные документы банка, кредитной организации.

Раздел V. Реорганизация банка, кредитной организации

Глава 24. Общие положения

128. Реорганизация банка, кредитной организации может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

129. При реорганизации банка, кредитной организации с созданием нового банка, кредитной организации ПРБ рассматривает вопрос о выдаче ему (им) новых лицензий на право осуществления банковских операций. При этом ПРБ принимаются во внимание размер уставного капитала и лицензии, на основании которых действовали реорганизованные банки, кредитные организации.

130. Банк, кредитная организация, к которому(ой) произошло присоединение, либо банк, кредитная организация, возникший(ая) в результате слияния, а так же банки, кредитные организации, в которых были проведены мероприятия по реорганизации в форме разделения или выделения должны быть способны выполнять обязательные резервные и страховые требования, пруденциальные нормы деятельности, установленные нормативными актами ПРБ. Одновременно с пакетом документов указанных в главах 25-31 настоящей Инструкции предоставляется расчет экономических нормативов, установленных ПРБ.

131. Документы, необходимые для государственной регистрации банка, кредитной организации, представляются в ПРБ в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством со дня принятия решения о реорганизации банка, кредитной организации.

132. За государственную регистрацию банка, кредитной организации, созданного(ой) в результате реорганизации, взимается государственная пошлина и плата за регистрационные действия в размере, установленном действующим законодательством. За рассмотрение вопроса о выдаче созданному(ой) в результате реорганизации банку(ам), кредитной(ым) организации(ям) лицензии(ий) на осуществление банковских операций взимается лицензионный сбор, в размере установленном действующим законодательством и плата за бланк лицензии.

133. Исключён Указанием от 28.11.2019 N 1213-У.

134. Информация о реорганизации и прекращении деятельности банка, кредитной организации публикуется в официальном издании средств массовой информации.

В случае предоставления не полного пакета документов, предусмотренных разделом V. Настоящей Инструкции, предоставленные документы остаются без рассмотрения ПРБ.

Как только полный пакет документов будет предоставлен, в соответствии с требованиями настоящей Инструкции, заявитель будет уведомлен об этом в письменной форме. Тогда же ходатайство будет зарегистрировано ПРБ и принято к рассмотрению.

При наличии замечаний по предоставленным документам, перечисленных в разделе V настоящей Инструкции, ПРБ направляет банку, кредитной организации письменное заключение с требованием приведения предоставленных документов к требованиям действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики и настоящей Инструкции.

В этом случае исправленные и повторно направленные в ПРБ документы считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном порядке.

Глава 25. Основные стадии реорганизации банков, кредитных организаций в форме слияния или присоединения

135. Подготовка договора о слиянии или присоединении.

При подготовке договора о слиянии или присоединении должны быть определены следующие вопросы:

а) порядок и условия слияния или присоединения;

б) порядок обмена акций (долей) каждого реорганизующегося банка, кредитной организации в акции (доли или облигации) банка, кредитной организации, образованного(ой) в результате слияния или присоединения;

в) права владельцев всех типов акций (долей) реорганизующихся банков, кредитных организаций;

г) порядок возникновения новых обязательств, сторонами которых выступают реорганизуемые банки, кредитные организации, до создания (согласования изменений и дополнений в Устав) банка, кредитной организации;

д) дата составления списка акционеров (участников) реорганизуемых банков, кредитных организаций, имеющих право на участие в общем, совместном собрании акционеров (участников) банка, кредитной организации;

е) открытие филиалов банка, кредитной организации на основе реорганизованных банков, кредитных организаций.

136. Уведомление реорганизуемых банков, кредитных организаций в ПРБ о предстоящем слиянии или присоединении.

137. Общее собрание акционеров (участников) банка, кредитной организации, не позднее чем за пятнадцать дней до проведения общего собрания акционеров (участников) банка, кредитной организации, на котором предполагается принять решение о его реорганизации в форме слияния или присоединения, уведомляет ПРБ о предстоящей реорганизации и о предполагаемом месте нахождения банка, кредитной организации, а также о месте и времени проведения общего собрания акционеров (участников).

138. В день проведения общего собрания акционеров (участников) банка, кредитной организации, действующего(ей) в форме акционерного общества, на котором принято решение о проведении общего собрания акционеров по вопросу о реорганизации банка, кредитной организации в форме слияния или присоединения, направляется в ПРБ копия протокола указанного органа, списка заседания и проекта решения о соотношении номиналов конвертируемых при реорганизации акций (если он не включен в протокол).

139. К уведомлению, указанному в п.136. настоящей Инструкции, прилагаются следующие документы:

а) проект договора о слиянии или присоединении;

б) проект бизнес - плана банка, кредитного учреждения, содержащий обоснование возможности банка, кредитной организации соблюдать установленные ПРБ пруденциальные нормы деятельности, структуру управления и внутреннего аудита и контроля, информацию о предполагаемых руководителях банка, кредитной организации, оценку стоимости активов и пассивов реорганизующихся банков, кредитных организаций;

в) проекты передаточных актов, составленные на основе балансов каждого из реорганизующихся банков, кредитных организаций (за исключением банка, кредитной организации, к которому(ой) осуществляется присоединение), которые должны содержать положения о правопреемстве по обязательствам в отношении их кредиторов и должников, а также перечень имущества, относящегося к основным средствам, нематериальным активам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам и другим видам ценностей, которые будут передаваться банку, кредитной организации в соответствии с балансами реорганизующихся банков, кредитных организаций;

г) проект устава (при слиянии) или проект изменений и дополнений в устав (при присоединении) банка, кредитной организации;

д) проект сводного баланса банка, кредитной организации на последнюю отчетную дату с расшифровками обязательств и взаимного участия в капитале реорганизующихся банков, кредитных организаций, а также расчет экономических нормативов.

140. После получения уведомления ПРБ может провести в реорганизуемом банке, кредитной организации внеплановую проверку для оценки реального финансового состояния.

141. Проведение рабочего совещания представителей ПРБ с представителями реорганизующихся банков, кредитных организаций.

а) ПРБ не позднее семи рабочих дней после получения уведомления о предстоящей реорганизации и пакета документов, указанных в п.147. настоящей Инструкции, направляет реорганизующимся банкам, кредитным организациям уведомление о созыве рабочего совещания представителей реорганизующихся банков, кредитных организаций с представителями ПРБ.

б) рабочее совещание проводится не позднее десяти рабочих дней с момента получения уведомления о предстоящей реорганизации, указанного в п. 144. настоящей Инструкции.

в) на рабочем совещании обсуждаются цели реорганизации, способы их достижения, сроки проведения мероприятий по осуществлению реорганизации.

142. Проведение общих собраний акционеров (участников) реорганизующихся банков, кредитных организаций.

Общее собрание акционеров (участников) реорганизующегося банка, кредитной организации проводится в соответствии с законодательством и учредительными документами банка, кредитной организации.

В протоколах общих собраний акционеров (участников) каждого из реорганизующихся банков, кредитных организаций, предоставляемых в ПРБ, должны быть определены следующие вопросы:

а) о принятии решения о слиянии или присоединении;

б) об утверждении договора о слиянии или присоединении;

в) об утверждении передаточного акта;

г) об определении представителей банков, кредитных организаций, уполномоченных на подписание договора о слиянии или присоединении;

д) об одобрении проекта устава (при слиянии) или изменений и дополнений в устав (при присоединении) банка, кредитной организации, включая положения, касающиеся его филиалов;

е) об одобрении проекта регламента проведения совместного общего собрания акционеров (участников) реорганизующихся банков, кредитных организаций.

143. Уведомление кредиторов реорганизуемых банков, кредитных организаций о принятом общим собранием акционеров (участников) решении о реорганизации.

Не позднее тридцати дней с момента принятия решения общим собранием акционеров (участников) банка, кредитной организации последним принявшим решение о реорганизации

банк, кредитная организация должен(а) письменно уведомить об этом всех своих кредиторов и опубликовать информацию в средствах массовой информации.

144. Проведение совместного общего собрания акционеров (участников) реорганизующихся банков, кредитных организаций.

Совместное общее собрание акционеров (участников) реорганизующихся банков, кредитных организаций проводится в соответствии с законодательством и утвержденным общим собранием акционеров (участников) регламентом его проведения.

В протоколе(ах) совместного общего собрания акционеров (участников), оформленном в соответствии с требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, представляемом в ПРБ, должны быть отражены следующие вопросы:

а) об утверждении регламента проведения совместного общего собрания акционеров (участников) реорганизующихся банков, кредитных организаций;

б) об утверждении учредительных документов (при слиянии) или изменений и дополнений в устав (при присоединении) банка, кредитной организации, включая положения, касающиеся его(ее) филиалов;

в) об избрании Совета банка, кредитной организации;

г) об избрании единоличного и коллегиального исполнительных органов банка, кредитной организации, если иное не предусмотрено законодательством и подготовленными в соответствии с ним учредительными документами;

д) о принятии решения о выпуске ценных бумаг и об утверждении документов, необходимых для рассмотрения вопроса о регистрации выпуска акций и регистрации отчета об итогах выпуска акций (для банка, кредитной организации, созданных в форме акционерного общества);

е) об утверждении сводного баланса банка, кредитной организации.

145. Представление в ПРБ документов, связанных с реорганизацией банков.

Глава 26. Слияние

146. Для реорганизации банка, кредитной организации создаваемого в результате слияния, банк, кредитная организация реорганизуемыми банками, кредитными организациями в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством с момента принятия решения о слиянии представляются в ПРБ документы, предусмотренные главой 4 настоящей Инструкции.

При этом учредительным собранием создаваемого банка, кредитной организации является совместное общее собрание акционеров (участников) реорганизуемых банков, кредитных организаций.

147. В дополнение к документам указанным в главе 4 настоящей Инструкции, представляются:

а) протоколы общих собраний акционеров (участников) реорганизуемых банков, кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме слияния, утверждены передаточные акты - 2 экземпляра;

б) совместное решение учредителей (участников) об утверждении устава нового юридического лица- правопреемника - 2 экземпляра;

в) передаточные акты реорганизуемых банков, кредитных организаций - 2 экземпляра;

г) договор о слиянии, в котором определяются порядок и условия слияния, а также порядок конвертации акций (долей) каждого банка, кредитной организации в акции (доли) нового(ой) банка, кредитной организации - 2 экземпляра;

д) бизнес - план банка, кредитной организации;

е) документы, необходимые для рассмотрения вопроса о регистрации выпуска акций (для банка, кредитной организации в форме акционерного общества);

ж) проект сводного баланса с расчетом экономических нормативов на последнюю отчетную (месячную) дату деятельности реорганизующихся банков, кредитных организаций вместе с расшифровками взаимных обязательств и взаимного участия в капитале реорганизующихся банков, кредитных организаций;

з) заявления реорганизующихся банков, кредитных организаций о закрытии их корреспондентских счетов;

и) проекты положений о филиалах банка, кредитной организации;

к) уведомления кредиторов - 1 экземпляр оригинала,- 1 экземпляр ксерокопии;

л) оригиналы свидетельств о государственной регистрации, выписок из Единого реестра юридических лиц и учредительных документов всех правопредшественников, включая изменения;

м) объявление в официальном органе печати о реорганизации - 2 экземпляра;

н) согласование местных органов власти на размещение, если изменено место нахождения банка, кредитной организации - 2 экземпляра;

п) документы подтверждающие внесение платы за совершение регистрационных действий, лицензионного сбора за рассмотрение вопроса о замене лицензии на право совершение банковских операций, об оплате бланка лицензии и об оплате государственной пошлины в соответствии с действующим законодательством - 2 экземпляра.

148. По результатам рассмотрения предоставленных документов Управление банковского регламентирования представляет Правлению ПРБ заключение о возможности реорганизации банков, кредитных организаций, содержащее следующую информацию: а) о дате поступления и о сроке рассмотрения документов ПРБ; б) о финансовом состоянии реорганизуемых банков, кредитных организаций на последнюю отчетную (месячную) дату на основе анализа их балансов, анализа проекта сводного баланса банка, кредитной организации на последнюю отчетную дату вместе с расшифровками взаимных обязательств и взаимного участия в капитале реорганизующихся банков, кредитных организаций, а также о способности

банка, кредитной организации после реорганизации выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные и страховые требования банка, кредитной организации; в) о видах лицензий, на основе которых они осуществляют банковскую деятельность; г) о перечне банковских операций, которые планирует осуществлять банк, кредитная организация; д) о перечне банковских операций, которые фактически осуществляют реорганизуемые банки, кредитные организации и которые, по мнению Управления банковского регламентирования, сможет осуществлять банк, кредитная организация; е) об оценке структуры управления деятельностью банка, кредитной организации и наличии квалифицированных специалистов по предполагаемым видам деятельности; ж) о согласовании Положения о филиалах банка, кредитной организации (Положение вступает в силу после внесения о нем информации в реестр (обще республиканскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций).

149. Управление банковского регламентирования ПРБ в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию созданного(ой) в результате слияния банка, кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов предусмотренных Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом.

150. До выдачи банку, кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и исключения реорганизующихся банков, кредитных организаций из реестра (общереспубликанской книги регистрации) банков, кредитных организаций реорганизующиеся банки, кредитные организации продолжают осуществлять расчеты по своим корреспондентским счетам и отвечать по своим обязательствам (в том числе перед ПРБ).

151. Управление банковского регламентирования ПРБ не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о банке, кредитной организации и соответствующего пакета документов:

а) вносит в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций запись о государственной регистрации банка, кредитной организации, и созданного(ой) в результате слияния, и запись о прекращении деятельности реорганизуемых банков, кредитных организаций (с указанием правопреемника), а также присваивает порядковые номера филиалам банка, кредитной организации (в том числе филиалу банка, кредитной организации, открывающемуся на основе реорганизованного банка, кредитной организации);

б) выдает банку, кредитной организации лицензию на осуществление банковской деятельности при условии предоставления оригинала лицензии реорганизуемых банков;

в) направляет банкам, кредитным организациям участвующим в реорганизации уведомление о государственной регистрации учредительных документов;

г) выдает банку, кредитной организации зарегистрированный устав, персональную карточку руководителя банка, кредитной организации с его согласованием;

д) не позднее трех рабочих дней с момента выдачи лицензии на осуществление банковских операций направляет в уполномоченный регистрирующий орган копию выданной лицензии и информацию о возвращенных лицензиях реорганизаванных банков, кредитных организаций.

152. В день внесения соответствующей записи в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций корреспондентские счета реорганизованных банков, кредитных организаций закрываются. Остатки средств с корреспондентских счетов реорганизованных банков, кредитных организаций перечисляются на корреспондентский счет банка, кредитной организации, возникшего(ей) в результате слияния.

Банк, кредитная организация информирует всех своих кредиторов о реквизитах своего корреспондентского счета.

Депонированные обязательные резервы переоформляются в соответствии с п.5. Положений ПРБ "Об обязательных резервах банков и кредитных учреждений, депонируемых в ПРБ" от 20.06.1996 г. с изменениями и дополнениями.

Глава 27. Присоединение

153. При реорганизации банка, кредитной организации в форме присоединения в ПРБ, в течение тридцати дней или иной срок установленный действующим законодательством со дня проведения совместного общего собрания акционеров (участников) реорганизуемых банков, кредитных организаций уполномоченные указанным собранием лица направляют в ПРБ следующие документы: а) ходатайство банка, кредитной организации, к которому(ой) осуществляется присоединение, о выдаче ПРБ разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений в устав в связи с присоединением к нему другого(ой) банка, кредитной организации и информацию об уведомлении кредиторов. Ходатайство подписывается Председателем Совета банка, кредитной организации; б) проект сводного баланса с расчетом экономических нормативов на последнюю отчетную (месячную) дату деятельности реорганизованных банков, кредитных организаций вместе с расшифровками обязательств и взаимного участия в капитале реорганизующихся банков, кредитных организаций; в) протоколы общих собраний акционеров (участников) реорганизуемых банков, кредитных организаций, на которых было принято решение об их реорганизации в форме присоединения, об утверждении договора о присоединении, об утверждении передаточного акта (общим собранием акционеров (участников) присоединяемого(ой) банка, кредитной организации) - 2 экземпляра; г) передаточный акт - 2 экземпляра; д) протокол совместного общего собрания акционеров (участников), на котором были приняты изменения и дополнения в устав банка, кредитной организации, а также принято решение о конвертации акций (долей)

присоединяемого(ой) банка, кредитной организации в акции (доли) присоединяющего банка, кредитной организации - 2 экземпляра; е) договор о присоединении, в котором определяется порядок и условия присоединения, а также порядок конвертации акций (долей) присоединяемого(ой) банка, кредитной организации в акции банка, кредитной организации, к которому(ой) осуществляется присоединение - 2 экземпляра; ж) текст изменений и дополнений в устав банка, кредитной организации присоединяющего банка, кредитной организации по форме приложения N 17 предоставляется на электронном носителе информации и четырех экземплярах на бумажном носителе. В устав также вносятся положения о переходе прав и обязанностей присоединяемого(ой) банка, кредитной организации к присоединяющему. з) список акционеров (участников), являющийся неотъемлемой частью устава банка, кредитной организации, к которому(ой) осуществляется присоединение, с учетом акционеров (участников) присоединяемого(ой) банка, кредитной организации в четырех экземплярах (приложение N 5) на электронном носителе информации и четырех экземплярах на бумажном носителе; и) проекты положений о филиалах банка, кредитной организации; к) уведомление об открытии филиалов банка, кредитной организации (в том числе филиала, который предполагается открыть на основе присоединяющего банка, кредитной организации); л) уведомления кредиторов - 1 экземпляр оригинала, - 1 экземпляр ксерокопии; м) заявление о закрытии корреспондентского счета присоединяющегося банка, кредитной организации- 2 экземпляра; н) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа составленного по форме в соответствии с действующим законодательством - 2 экземпляра; о) документы об уплате государственной пошлины и платы за регистрационные действия (квитанции об оплате, копия платежного поручения и др.) - 2 экземпляра; п) оригиналы свидетельств о государственной регистрации, выписок из Единого государственного реестра юридических лиц и учредительных документов реорганизуемого банка, кредитной организации, включая изменения и дополнения, имеющие силу для третьих лиц.

154. По результатам рассмотрения предоставленных документов Управление банковского регламентирования представляет Правлению ПРБ заключение о возможности реорганизации банка, кредитной организации, содержащее информацию:

а) о дате поступления и сроке рассмотрения документов;

б) о финансовом состоянии реорганизуемых банков, кредитных организаций на последнюю отчетную (месячную) дату на основе анализа их балансов, анализа проекта сводного баланса банка, кредитной организации на последнюю отчетную дату с расшифровками взаимных обязательств и взаимного участия в капитале реорганизующихся банков, кредитных организаций, а также о способности банка, кредитной организации выполнять пруденциальные нормы деятельности, обязательные резервные и страховые требования ПРБ;

в) о видах лицензий, на основе которых они действуют;

г) о перечне банковских операций, которые планирует осуществлять банк, кредитная организация;

д) об оценке структуры управления деятельности банка, кредитной организации;

е) о согласовании Положений о филиалах банка, кредитной организации (Положение вступает в силу после внесения о нем сведений в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций);

ж) анализ изменений и дополнений в устав банка, кредитной организации.

155. Управление банковского регламентирования ПРБ после принятия решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы присоединяющего(яющей) банка, кредитной организации, в течение трех рабочих дней с момента принятия решения направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов предусмотренный Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом. Не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц соответствующей записи и документов Управление банковского регламентирования ПРБ:

а) вносит в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций запись о прекращении деятельности присоединенного(ых) банка, кредитной организаций (с указанием правопреемника и формы реорганизации);

б) выдает один экземпляр зарегистрированных изменений и дополнений в устав банка, кредитной организации, при условии предоставления в ПРБ лицензии на право осуществления банковских операций присоединенного(ых) банка(ов), кредитной(ых) организации(ий).

в) на экземпляре устава, хранящегося в банке, кредитной организации к которому присоединился другой банк, кредитная организация и на экземплярах устава, хранящегося в ПРБ и в уполномоченном регистрирующем органе вносит на оборотную сторону его титульного листа запись о порядковом номере изменений и дополнений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (приложение N 16).

156. После внесения соответствующей записи в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитная организация информирует всех своих кредиторов о реквизитах своего корреспондентского счета.

157. При реорганизации банков, кредитных организаций в форме присоединения у банка, кредитной организации сохраняется лицензия, на основе которой банк, кредитная организация осуществлял(а) банковские операции до реорганизации, либо банку, кредитной организации выдается новая лицензия на осуществление банковских операций.

158. Депонированные обязательные резервы переоформляются в соответствии с п.5. Положения ПРБ "Об обязательных резервах банков и кредитных учреждений, депонируемых в ПРБ" от 20.06.1996 г. с изменениями и дополнениями.

Глава 28. Порядок выпуска и регистрации ценных бумаг при осуществлении реорганизации в форме слияния и присоединения, а также порядок конвертации акций (долей)

159. Положения данной главы применяются в случае, если в результате слияния банков, кредитных организаций образовывается банк, кредитная организация в виде акционерного общества или присоединяющийся банк, кредитная организация является акционерным обществом, а также если порядок реорганизации предусматривает проведение конвертации акций.

160. При проведении реорганизации банков, кредитных организаций в форме слияния в случае, если банк, кредитная организация будет действовать в форме акционерного общества, акции и доли банков, кредитных организаций, осуществляющих свою реорганизацию, могут обмениваться на акции образовываемого банка, кредитной организации, либо на иные долговые ценные бумаги, выпускаемые банком, кредитной организацией.

161. При проведении реорганизации банков, кредитных организаций в форме присоединения акции и доли присоединяемых банков, кредитных организаций могут конвертироваться в акции, либо в иные долговые ценные бумаги, выпускаемые банком, кредитной организацией.

162. В случае если при реорганизации банков, кредитных организаций в форме слияния или присоединения банк, кредитная организация будет действовать в форме общества с ограниченной ответственностью и другой организационно - правовой форме собственности предусмотренной действующим законодательством (за исключением акционерных), то обмен долей и акций реорганизуемых банков, кредитных организаций осуществляется на доли банка, кредитной организации, либо иные долговые ценные бумаги, выпускаемые банком, кредитной организацией.

163. Процедуры, связанные с конвертацией акций (долей) реорганизуемых банков, кредитных организаций в акции (доли) или облигации банка, кредитной организации, должны производится в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики и договором о слиянии или присоединении.

Договором о слиянии или присоединении могут быть предусмотрены разные способы конвертации акций (долей) реорганизуемых банков, кредитных организаций, предусматривающие частичную конвертацию в акции (доли) банка, кредитной организации, оставшаяся часть акций (долей) может быть проконвертирована в иные долговые ценные бумаги, выпускаемые банком, кредитной организацией.

164. Банк, кредитная организация в форме акционерного общества до завершения реорганизации не вправе размещать акции среди лиц, не являющихся акционерами реорганизуемых банков, кредитных организаций.

165. Решение о дополнительном выпуске акций и (или) иных долговых ценных бумаг банка, кредитной организации, в которые производится конвертация акций (долей) присоединяемого банка, кредитной организации, принимается общим собранием акционеров (участников) в соответствии с договором о присоединении.

166. Решение о первом выпуске акций и (или) иных долговых ценных бумаг банка, кредитной организации, в которые будут конвертироваться акции (доли) сливающихся банков, кредитных организаций, принимается на совместном общем собрании акционеров (участников) в соответствии с договором о слиянии.

167. Документы на регистрацию первого выпуска акций и (или) долговых ценных бумаг банка, кредитной организации, в которые производится конвертация акций реорганизуемых банков, кредитных организаций, подготавливаются в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами ПРБ и уполномоченного органа по регистрации ценных бумаг и предоставляются в уполномоченный оран по регистрации ценных бумаг (для регистрации проспекта эмиссии): при слиянии - одновременно с подачей документов на государственную регистрацию создаваемого(ой) банка, кредитной организации; при присоединении - одновременно с подачей документов на внесение изменений и дополнений в устав присоединяющего банка, кредитной организации (кроме ценных бумаг, регистрация выпуска которых не требуется).

168. Для государственной регистрации выпуска акций и иных долговых ценных бумаг, выпускаемых банком, кредитной организацией, при реорганизации банка, кредитной организации в форме слияния или присоединения в регистрирующий орган предоставляются документы в соответствии с требованиями, предусмотренными для регистрации выпуска ценных бумаг и отчета об итогах выпуска.

В случае размещения ценных бумаг при присоединении или слиянии в регистрирующий орган дополнительно предоставляются договор о слиянии (присоединении), копии учредительных документов эмитента, сводный баланс вместе с расшифровками взаимных обязательств и передаточный акт.

169. Государственная регистрация выпуска акций осуществляется после регистрации отчета об итогах выпуска всех зарегистрированных ранее выпусков акций и внесения соответствующих изменений в устав банка, кредитной организации, к которому(ой) предполагается осуществить присоединение, а также после регистрации отчетов об итогах всех зарегистрированных ранее выпусков облигаций банка, кредитной организации, к которому предполагается осуществить присоединение.

Государственная регистрация выпуска облигаций осуществляется после регистрации отчетов об итогах всех зарегистрированных ранее выпусков акций и внесения соответствующих

изменений в устав банка, кредитной организации, к которому(ой) предполагается осуществить присоединение.

170. Конвертация ценных бумаг банка, кредитной организации, реорганизованного в форме слияния, в ценные бумаги банка, кредитной организации признается завершенной в момент государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обмен долей участников в форме общества с ограниченной ответственностью и т.п., реорганизованных путем слияния, на акции созданного в результате слияния банка, кредитной организации в форме акционерного общества, признается осуществленным в момент государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг созданного в результате слияния банка, кредитной организации.

Конвертация ценных бумаг присоединяемого банка, кредитной организации признается завершенной в момент государственной регистрации отчета об итогах эмиссии ценных бумаг, выпускаемых присоединяющим банком, кредитной организацией.

171. Акции реорганизуемого банка, кредитной организации, требования о выкупе которых представлено и которые в соответствии с законодательством должны быть выкуплены, не конвертируются и аннулируются при выкупе.

Ценные бумаги присоединяющихся банков, кредитных организаций при их конвертации аннулируются.

Глава 29. Разделение

172. Для регистрации создаваемого в результате разделения банка, кредитной организации в ПРБ наряду с документами, предусмотренными в главе 4 настоящей Инструкции, предоставляются следующие документы:

а) протоколы общих собраний акционеров (участников) реорганизуемого банка, кредитной организации, на которых были приняты решения о реорганизации в форме разделения, утвержден разделительный баланс - 2 экземпляра;

б) разделительный баланс с приложением расчета экономических нормативов установленных ПРБ - 2 экземпляра.

в) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа, составленного по форме , установленной действующим законодательством;

г) ходатайство на имя Председателя ПРБ, должно содержать информацию об уведомлении кредиторов и указывать правопреемника;

д) уведомления кредиторов - 1 экземпляр оригинала, - 1 экземпляр ксерокопии;

е) оригиналы свидетельства о государственной регистрации, выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, учредительных документов правопредшественника, включая изменения и дополнения, имеющие силу для третьих лиц;

ж) публикацию в официальном органе печати о реорганизации в форме разделения - 2 экземпляра;

з) документы подтверждающие внесение платы за совершение регистрационных действий, лицензионного сбора, государственной пошлины предусмотренные действующим законодательством и оплаты бланка лицензии - 2 экземпляра.

173. По результатам рассмотрения представленных документов Управление банковского регламентирования представляет Правлению ПРБ заключение о возможности реорганизации банка, кредитной организации, содержащее информацию о его(ее) финансовом положении, о видах лицензий на право осуществления банковских операций, на основании которых он действует.

174. Управление банковского регламентирования ПРБ в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию созданных в результате разделения банков, кредитных организаций направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов, предусмотренный Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304, с уведомительным письмом.

175. Не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей о созданных в результате разделения банках, кредитных организациях и соответствующего пакета документов Управление банковского регламентирования:

а) вносит в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций запись о государственной регистрации созданных банков, кредитных организаций и запись о прекращении деятельности реорганизованного(ой) банка, кредитной организации (с указанием правопреемников и формы реорганизации);

б) выдает каждому(ой) созданному(ой) банку, кредитной организации лицензии на право осуществления банковских операций при условии представления лицензии на осуществление банковских операций реорганизованной кредитной организации , свидетельство о государственной регистрации, выписку из единого реестра юридических лиц, зарегистрированные учредительные документы.

Глава 30. Выделение

176. Для регистрации банка, кредитной организации, созданного в результате реорганизации банка, кредитной организации в форме выделения, в ПРБ наряду с документами, предусмотренными в главе 4. настоящей Инструкции, представляются следующие документы:
а) протоколы общих собраний акционеров (участников) реорганизуемого банка, кредитной

организации, на которых были приняты решения о реорганизации в форме выделения, о создании нового банка, кредитной организации,об утверждении разделительного баланса - 2 экземпляра; б) разделительный баланс - 2 экземпляра. в) изменения и дополнения в устав реорганизуемого банка, кредитной организации (приложение N 17), содержащие также информацию о реорганизации банка, кредитной организации в форме выделения и об уставном капитале банка, кредитной организации, уменьшенном в результате реорганизации, о правопреемнике - на электронном носителе информации и 4 экземпляра на бумажном носителе. г) заявление на имя руководителя уполномоченного регистрирующего органа, составленного по форме, установленной действующим законодательством; д) ходатайство на имя Председателя ПРБ должно содержать информацию об уведомлении кредиторов и указывать правопреемника; е) уведомления кредиторов - 1 экземпляр оригинала,- 1 экземпляр ксерокопии; ж) публикацию в официальном органе печати о реорганизации - 2 экземпляра; з) оригиналы свидетельства о государственной регистрации, выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, учредительных документов, включая изменения и дополнения, имеющие силу для третьих лиц реорганизуемого банка, кредитной организации; и) документы об оплате государственной пошлины, платы за регистрационные действия, лицензионного сбора, за рассмотрение вопроса о выдаче лицензии на право совершения банковских операций и оплаты бланка лицензии - 2 экземпляра.

177. По результатам, рассмотрения представленных документов Управление банковского регламентирования представляет Правлению ПРБ заключение о возможности реорганизации банка, кредитной организации, содержащее информацию о его(ее) финансовом положении, о видах лицензии на право осуществления банковских операций, на основании которых он(она) действует.

178. Управление банковского регламентирования ПРБ в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию банка, кредитной организации, созданного(ой) в результате реорганизации банка, кредитной организации в форме выделения направляет в уполномоченный регистрирующий орган пакет документов, предусмотренный Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом. Не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о банке, кредитной организации и соответствующего пакета документов Управление банковского регламентирования ПРБ:

а) вносит в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций запись о государственной регистрации созданных в результате выделения банков, кредитных организаций (с указанием банка, кредитной организации, из которого(ой) выделился(лись) другой(ие) банк(и), кредитная организация и правопреемника);

б) выдает свидетельство о государственной регистрации, выписку из единого реестра юридических лиц, зарегистрированные учредительные документы, лицензию созданному(ой) банку, кредитной организации;

в) на устав банка, кредитной организации, из которой выделился другой банк, хранящегося в банке, кредитной организации, ПРБ, уполномоченном регистрирующем органе, вносит на оборотную сторону его титульного листа запись о порядковом номере изменений, внесенных в устав банка, кредитной организации, с указанием абзацев, пунктов (статей) устава, в которые были внесены изменения и дополнения, дату их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций (приложение N 16);

г) выдает зарегистрированные изменения и дополнения в учредительные документы реорганизованному банку, кредитной организации.

Глава 31. Преобразование

179. Для регистрации банка, кредитной организации, возникшего(ей) в результате преобразования, в ПРБ предоставляются документы, предусмотренные главой 4. настоящей Инструкции.

В дополнение к указанным выше документам предоставляется: а) передаточный акт - 2 экземпляра; б) протокол общего собрания учредителей (участников) или выписка из протокола с решением о реорганизации банка, кредитной организации в форме преобразования - 2 экземпляра; в) свидетельство о государственной регистрации, оригиналы учредительных документов преобразуемого банк, кредитной организации, включая изменения и дополнения в учредительные документы, имеющие силу для третьих лиц, выписку из Единого государственного реестра юридических лиц; г) публикацию в официальном органе печати о реорганизации банка, кредитной организации в форме преобразования - 2 экземпляра; д) уведомления кредиторов- 1 экземпляр оригинала,- 1 экземпляр ксерокопии; е) передаточный акт, содержащий положения правопреемства по обязательствам преобразованного(ой) банка, кредитной организации, утвержденный учредителями (участниками) - 2 экземпляра; ж) документы об оплате государственной пошлины, платы за регистрационные действия - 2 экземпляра; з) заявление на имя руоковдителя уполномоченного регистрирующего органа, составленного по форме, установленной действующим законодательством; и) ходатайство на имя Председателя ПРБ должно содержать информацию об уведомлении кредиторов и указывать правопреемника.

180. По результатам рассмотрения предоставленных документов Управление банковского регламентирования представляет Правлению ПРБ заключение, содержащее информацию о реорганизации банка, кредитной организации, о его финансовом положении, о лицензии на право осуществления банковских операций, на основании которой он действует.

181. Управление банковского регламентирования ПРБ в течение трех рабочих дней с момента принятия положительного решения Правлением ПРБ о выдаче разрешения на государственную регистрацию банка, кредитной организации, возникшей в результате преобразования направляет в уполномоченный регистрирующий орган документы, предусмотренные Положением "О государственной регистрации юридических лиц", утвержденным Указом Президента Приднестровской Молдавской Республики от 17.07.2003 г. N 304 с уведомительным письмом. Не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрационного органа информации о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о банке, кредитной организации и соответствующих документов Управление банковского регламентирования ПРБ: а) вносит в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций запись о государственной регистрации возникшего в результате преобразования банка, кредитной организации (с указанием организационно - правовой формы, в которой банк, кредитная организация осуществляла деятельность до реорганизации); б) выдает свидетельство о государственной регистрации, выписку из единого реестра юридических лиц, зарегистрированные учредительные документы и лицензию на право осуществления банковских операций преобразованному банку, кредитной организации, при условии предоставления в ПРБ лицензии на осуществление банковских операций преобразуемого банка, кредитной организации.

182. Изменение банком, кредитной организацией, действующим в форме акционерного общества, типа акционерного общества не является реорганизацией.

Раздел VI. Заключительные положения

Глава 32. Порядок оформления документов

183. Документы, предоставляемые банком, кредитной организацией в ПРБ в соответствии с настоящий Инструкцией, должны быть подписаны Председателем Совета (уполномоченным лицом) банка, кредитной организации.

Подпись Председателя Совета (уполномоченного лица) вновь образованного банка, кредитной организации, являющегося представителем учредителя (участника) - юридического лица, должна быть скреплена печатью последнего. В случае если Председатель Совета (уполномоченное лицо) банка, кредитной организации является физическое лицо его подпись заверяется нотариальнов случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Подпись Председателя Совета (уполномоченного лица) действующего банка, кредитной организации должна быть скреплена печатью банка, кредитной организации.

184. В документах, предоставляемых в ПРБ и содержащих более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего чистого

листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с расшифровкой подписи, должности и указанием даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть скреплена печатью, указанной п.184. настоящей Инструкцией.

Устав и учредительный договор оформляется в соответствии с требованиями уполномоченного регистрирующего органа

185. В случае выявления ПРБ фактов нарушения банком, кредитной организацией требований настоящей Инструкции, ПРБ вправе применить к банку, кредитной организации санкции, установленные п. 4. Ст.11 Закона Приднестровской Молдавской Республики "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республики".

186. Подлинники протоколов общих собраний учредителей (участников) банка, кредитной организации и протоколы заседаний уполномоченных органов банка, кредитной организации предоставляются в ПРБ в составе документов при государственной регистрации банка, кредитной организации и их реорганизации.

В иных случаях при предоставлении пакета документов по вопросам регистрации и лицензирования банковской деятельности допускается предоставление выписок из протокола.

Протокол (выписка из протокола) должен(на) быть подписан (заверена) уполномоченным лицом, которому предоставлено указанное право в соответствии с решением общего собрания учредителей (участников) или уполномоченного органа.

187. Настоящая Инструкция вступает в силу со дня официального опубликования.

188. С принятием настоящей Инструкции утрачивает силу Временное положение "О создании, реорганизации и ликвидации коммерческих банков на территории Приднестровской Молдавской Республики" от 01.11.1995 г. с изменениями и дополнениями и Условия открытия банков с участием иностранных инвестиций на территории Приднестровской Молдавской Республики" от 01.11.1995 г. с изменениями и дополнениями.

И.О. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРБ Ю. САФРОНОВ

г. Тирасполь
6 апреля 2004 г.
N 12-И

Приложение № 1

к Инструкции «О регистрации банков, кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004 г. № 12-И

Расчетный баланс

(наименование банка, кредитной организации)

на первый год деятельности
(с указанием данных на конец года)

АКТИВ руб.

1. Касса
2. Обязательные резервы, депонируемые в ПРБ
3. Средства на корреспондентских счетах,
   в том числе средства фонда страхования
4. Кредиты, которые будут выданы (всего):

в том числе:

1. краткосрочные
   из них: - другим банкам, кредитным организациям
2. среднесрочные
   из них: - другим банкам, кредитным организациям
3. долгосрочные
   из них: - другим банкам, кредитным организациям

5. Размещения
6. Вложения в ценные бумаги (акции, облигации др.) и приобретенные доли
6. Основные средства и хозяйственные затраты, в том числе:
   внесенные учредителями (акционерами) в уставный капитал
7. Дебиторы
8. Прочие активы (расшифровать)

ПАССИВ

1. Средства банков - корреспондентов
2. Средства юридических и физических лиц на текущих счетах
3. Депозиты юридических и физических лиц
4. Кредиты, которые предполагается получить у банков, кредитных организаций
5. Кредиторы
6. Прочие пассивы (расшифровать)

КАПИТАЛ

1. Уставный капитал, в том числе:
   основные средства, внесенные учредителями (участниками)
2. Резервный капитал
3. Прочие резервы и фонды
4. Прибыль

ДОХОДЫ

РАСХОДЫ

ИТОГО ПО БАЛАНСУ

Председатель Совета банка,
кредитной организации _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

Рекомендации
по заполнению статей расчетного баланса

В расчетном балансе приводятся предполагаемые показатели деятельности банка, кредитной организации на конец первого года после даты ее регистрации.

АКТИВ

1. Касса	До 10% суммы привлеченных средств (пп.1,2,3 пассива расчетного баланса). Показатель зависит от объема наличного оборота предполагаемых клиентов, их ежедневной (в среднем) потребности в наличности.
2. Обязательные резервы, депонируемые в ПРБ	Исчисляется процент от суммы привлеченных средств от юридических лиц (часть пп.2,3 пассива расчетного баланса).
3. Средства банка на корреспондентских счетах, в том числе фонд страхования	Ожидаемые остатки средств на корреспондентских счетах. Рекомендуемая величина - до 20% от остатка привлеченных средств (пп. 1,2,3 пассива расчетного баланса), фонд страхования исчисляется процент от суммы привлеченных средств от физических лиц (часть пп.2,3 пассива расчетного баланса).
4. Кредиты, которые будут выданы	Ограничиваются размером собственных и привлеченных средств. Из суммы краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов выделяются ссуды, выданные другим банкам, кредитным организациям.
5. Размещения	Ограничивается размером собственных и привлеченных средств.
6. Вложения в ценные бумаги и приобретенные доли	Показатель предусматривается в том случае, если предполагается прямое инвестирование, а также в случаях вложения в инвестиционные ценные бумаги.
6. Основные средства и хозяйственные материалы	Стоимость приобретенного и безвозмездно полученного материального имущества.
7. Прочие дебиторы	Задолженность со стороны возможных прочих должников
8. Прочие активы	Указываются предполагаемые направления размещения средств, не относящихся к пп. 1-7
	Итого по активу баланса

ПАССИВ

1. Счета банков - корреспондентов	Предполагаемые остатки на корреспондентских счетах банков
2. Средства юридических и физических* лиц на расчетных и текущих счетах	Предположительные остатки на текущих счетах клиентов банка
3. Депозиты юридических и физических* лиц	Ожидаемые остатки на этих счетах
4. Кредиты, которые предполагается получить у банков	Ожидаемый размер кредитов
5. Прочие кредиторы	Указываются предполагаемая сумма прочей кредиторской задолженности

6. Прочие пассивы	Если предполагаются другие источники привлекаемых средств, то перечислить основные из них с указанием сумм
	Итого по пассиву баланса
КАПИТАЛ	
1. Уставный капитал	Сумма оплаченного уставного капитала. Доля основных средств, внесенных в уставный капитал, должна соответствовать нормам, установленным ПРБ
2. Резервный капитал	Должен быть создан в соответствии с требованиями действующего законодательства и учредительных документов банка, кредитной организации
3. Прочие резервы и фонды	В соответствии с величиной фондов, предусмотренной учредительными документами и нормативными актами, регулирующими порядок их формирования
4. Прибыль	итого раздела III приложения №2
ДОХОДЫ	Предполагаемые доходы исходя из размещения
РАСХОДЫ	Предполагаемы расходы исходя из привлечения и содержания банка, кредитной организации
	Итого по балансу

* Остатки на счетах физических лиц не отражаются в расчетном балансе банка ввиду того, что банк по этим счетам может работать на второй год своей деятельности.

***

Приведенные показатели должны соответствовать учредительным документам банка. В экономическом обосновании создаваемого банка (кредитной организации) отражаются и анализируются показатели расчетного баланса и плана о доходах, расходах и прибыли. При составлении расчетного баланса должны быть учтены обязательные экономические нормативы деятельности банка.

Приложение № 2
к Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004 г. № 12-И

ПЛАН
доходов, расходов и прибыли на первый год деятельности

_____
(наименование банка, кредитной организации)

I. ДОХОДЫ
1. Проценты, которые банк, кредитная организация предполагает получить, - всего
в том числе:
по краткосрочным ссудам
из них: - от других банков
по среднесрочным ссудам
из них: - от других банков
по долгосрочным ссудам
из них: - от других банков
по размещениям и т.п.
2. Доходы (дивиденды), которые банк, кредитная организация предполагает получить по инвестиционным ценным бумагам и от прямого участия
3. Доходы от операций на валютном рынке
4. Комиссия, которую банк, кредитная организация предполагает получить
5. Прочие доходы (расшифровать основные статьи)

ВСЕГО ДОХОДОВ

II. РАСХОДЫ
1. Проценты, которые банк должен уплатить за пользование МБК
по депозитам юридических и физических лиц
по текущим счетам юридических и физических лиц
2. Расходы по операциям на валютном рынке
3. Комиссия, которую банк должен уплачивать
4. Износ и амортизация, который(ую) банк, кредитная организация предполагает начислить
5. Другие операционные и прочие расходы (расшифровать)
6. Расходы на содержание аппарата управления, в том числе:
предполагаемая арендная плата

ВСЕГО РАСХОДОВ

III. ПРИБЫЛЬ (I-II)
в том числе: - прибыль, которая будет направлена на платежи в бюджет
Чистая прибыль (III- платежи в бюджет)
в том числе отчисления от чистой прибыли:
в резервный капитал
в прочие резервы и фонды
на дивиденды

Председатель Совета банка,
кредитной организации _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

РЕКОМЕНДАЦИИ
по заполнению статей плана доходов, расходов и прибыли

ДОХОДЫ

1. Проценты, которые банк предполагает получить	Исчисляется предполагаемая сумма дохода по кредитным операциям в зависимости от всей суммы кредитов и средней взвешенной процентной ставки: по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным ссудам (п.4 актива расчетного баланса). Средняя процентная ставка за предоставляемые кредиты определяется из: а) средних процентных ставок на рынке МБК б) средней стоимости других заемных средств (исходя из структуры пассивов), а так же исчисляется предполагаемая сумма дохода по размещениям и т.п.
2. Доходы, которые банк, кредитная организация предполагает получить от операций с инвестиционными ценными бумагами и от прямого участия	Заполняется в случае наличия соответствующих статей п.5 актива расчетного баланса
3. Доходы от операций на валютном рынке	Показатели указываются в случае деятельности банка, кредитной организации на валютном рынке
4. Комиссия, которую банк, кредитная организация предполагает получить	Формируется от планируемых услуг: расчетно - кассового обслуживания, лизинга, факторинга, маркетинга и т.п.
Прочие доходы	Следует расшифровать основные статьи прочих доходов
	Всего доходов

РАСХОДЫ

1. Проценты, которые банк, кредитная организация должен уплатить	
- по счетам юридических и физических лиц (для банка)	Указывается, если банк, кредитная организация планирует плату клиентам по остаткам средств на их счетах
- по МБК	Исчисляется, исходя из размера привлеченных кредитов (п.4 пассива расчетного баланса), а также средневзвешенной процентной ставки на банковском рынке
- по депозитам юридических и физических лиц	Сумма расходов определяется банком, исходя из предполагаемой величины депозитов (п.3 пассива расчетного баланса), рыночной процентной ставки по данному виду привлеченных ресурсов, а также ожидаемой динамики развития
2. Расходы по операциям на валютном рынке	Показатели указываются в случае деятельности банка, кредитной организации на валютном рынке
3.Комиссия, которую	В зависимости от перечня предполагаемых услуг

банк должен уплатить	
4. Износ, амортизация, который(ую) банк, кредитная организация предполагает начислить	Заполняется в установленном размере
5. Другие операционные и прочие расходы	Расшифровать основные статьи расходов
6. Расходы на содержание аппарата управления	Затраты определяются исходя из численности аппарата банка, кредитной организации предполагаемого фонда оплаты труда, арендной платы и др.
	Всего расходов
ПРИБЫЛЬ	Разница между доходами и расходами банка, кредитной организации. Отражается п.4 «Капитал» расчетного баланса

Приложение №3
К Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Место для печатей, штампов уполномоченного регистрирующего органа.

Запись о регистрации
банка, кредитной организации
внесена в реестр (общереспубликанскую
книгу регистрации) банков, кредитных организаций
_____

(Ф.И.О.)

_____

(подпись)

«____» _____ 200 г.
Печать

Утверждено
Учредительным собранием
Протокол №1
от «____» _____ 199 г.

УСТАВ

_____

полное наименование банка, кредитной организации

_____

сокращенное наименование банка, кредитной организации

гор.
200 г.

Приложение №4
К Инструкции ПРБ №12- И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

«СОГЛАСОВАНО»
Председатель ПРБ
_____
(ФИО)
_____
(Подпись)
№ и дата протокола Правления ПРБ

Персональная карточка кандидата
На должность руководителя

_____
наименование банка, кредитной организации

1. Должность, на которую выдвинут кандидат или избрано лицо
   _____
2. Фамилия, имя, отчество(1) _____
3. Дата и место рождения _____
4. Гражданство _____
6. Данные паспорта, иного документа, удостоверяющего личность
   _____
7. Домашний адрес фактического места жительства, телефон
   _____
8. Образование: _____
   Какие учебные заведения окончил (а), год
окончания(2)_____

8. Специальность по образованию_____
9. Повышение квалификации(2) _____
10. Место работы и должность на момент заполнения анкеты (дать подробное описание служебных
    обязанностей)_____
11. Сведения о работе (3) (с приложением заверенной копии трудовой книжки)

Число, месяц, год		Причина увольнения	Занимаемая должность	Наименование и адрес предприятия, организации, учреждения
Принят(а) на работу	Уволен(а) с работы			

Я, _____, заверяю, что мои ответы на вопросы персональной карточки являются достоверными и полными. А также не имею судимостей, не вовлечен(а) в судебные разбирательства в качестве обвиняемого(мой) в уголовном деле, не имею доказательств ответственности за возникновение финансовых и административных проблем на прошлых местах работы, не имею свидетельств финансового мошенничества или уклонения от уплаты налогов, не являюсь руководителем банка, кредитной организации, в котором(ой) была начата процедура банкротства, со стороны общего собрания акционеров (участников), совета банка деятельность не была оценена как неудовлетворительная.

Обязуюсь при изменении вышеперечисленных данных сообщать в ПРБ.

Дата _____ _____

(подпись заполняющего) (Ф.И.О.)

Дата

Председатель Совета _____ _____

Банка, кредитной организации (подпись) (Ф.И.О.)

(анкеты руководителей филиалов

подписывает Председатель

Правления банка,

кредитной организации)

Печать (для создаваемого(ой) банка, кредитной организации - печать учредителя (участника), от которого избран Председатель Совета банка, кредитной организации; для действующего(ей) банка, кредитной организации – его(ее) печать)

12. Заключение Управления банковского регламентирования ПРБ

_____

Дата Начальник Управления банковского

Регламентирования _____ _____

(подпись) (Ф.И.О.)

(1) Если изменялась фамилия (имя, отчество), указывается причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества)

(2) Прилагается копия диплома. В случае заполнения кандидатом на должность руководителя или кандидатом на должность нового руководителя действующего(ей) банка, кредитной организации копия диплома заверяется банком, кредитной организаций.

(3) В анкете следует указывать все места работы и занимаемые должности, включая совместительство; дату поступления и увольнения с занимаемой должности; по работе в банковской системе указывается дополнительно характер работы в какой должности и причину увольнения (освобождение от занимаемой должности). Сроки работы, место, должность и причины освобождения сверяются уполномоченным лицом банка, кредитной организации с трудовой книжкой, копия которой заверяется его подписью и печатью банка, кредитной организации.

Приложение №5
К Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Список учредителей (акционеров, участников)

(наименование банка, кредитной организации)

№п/п	Для юридических лиц		Почтовый индекс, адрес, телефон, факс	Платежные реквизиты учредителей (акционеров, участников), № счета и наименование банка, кредитной организации, в которой открыт счет, для банков или кредитной организации указывается регистрационный номер	Объявленный уставный капитал		Оплаченный на _____ г. Уставный капитал		Подпись[2]
	Полное[1] наименование учредителей (акционеров, участников)	Фамилия, имя, отчество руководителя (учредителя, акционера, участника) банка, кредитной организации			В рублях (Долларах США)	Доля участия в уставном капитале (в %)	Внесено рублей	Доля участия в уставном капитале (в %)	
	Для физических лиц								
	Фамилия, имя, отчество	паспортные данные							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Итого (общая сумма уставного КАПИТАЛА)

Председатель Совета банка,
кредитной организации _____ _____
(Ф.И.О.) (подпись)

печать (для создаваемого банка, кредитной организации - печать организации, от которой избран Председатель Совета банка, кредитной организации; для действующего(ей) банка, кредитной организации – его(ее) печать)

Примечания:

1. При регистрации банка, кредитной организации заполняются все колонки за исключением 8 и 9.
2. При выдаче лицензии банку, кредитной организации и при изменении величины уставного капитал действующего(ей) банка, кредитной организации заполняются все колонки, при этом сначала выделяются учредители, затем акционеры (участники).

(1)Указывается полное наименование учредителя (акционера, участника) и организационно - правовая форма.

(2)Подписи учредителей (акционеров, участников), юридических лиц заверенные печатью, физических лиц заверяются нотариально.

Приложение №6
К Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Заключение
Управления банковского регламентирования

На _____ г.

_____
(наименование банка, кредитной организации)

произведена оплата уставного капитала в сумме _____
(указывается цифрами и прописью)
рублей.
Из них:

Наименование учредителя акционера (участника)	Номер счета, с которого произведена оплата	Размер вклада (с указанием вида вклада)

Денежные средства в сумме _____(цифрами и прописью) рублей внесены на накопительный корреспондентский счет № _____, открытый в ПРБ.
Представлены документы, свидетельствующие о переходе права собственности на здание по адресу:_____ от учредителя, акционера (участника) к
_____
(наименование банка, кредитной организации)
Отчет об итогах выпуска акций в сумме _____ рублей зарегистрирован уполномоченным органом по регистрации ценных бумаг «__» _____ г., в том числе оплачено _____ рублей (заполняется в отношении банков, кредитных организаций действующих с организационно – правовой форме собственностью – акционерные общества).
В связи с оплатой 100 процентов уставного капитала Управление банковского регламентирования считает возможным выдать
_____
(наименование банка, кредитной организации)
лицензию

Начальник Управления
банковского регламентирования ПРБ _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)
Дата

Приложение №7
К Инструкции ПРБ №12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

ПРБ Управление банковского регламентирования информирует об оплате уставного капитала

_____
(наименование банка, кредитной организации)

Наименование учредителя, акционера (участника)	Номер счета, с которого произведена оплата	Размер вклада (с указанием вида вклада)

Денежные средства в сумме _____ рублей
(указать цифрами и прописью)

внесены на накопительный корреспондентский счет № _____, открытый в ПРБ. Представлены документы, свидетельствующие о переходе права собственности на здания по адресу: _____ от учредителя, акционера (участника) к

_____
(наименование банка, кредитной организации)

Председатель ПРБ _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение № 8
ИСКЛЮЧЕНО

Приложение №9
ИСКЛЮЧЕНО

Приложение N 10 к Инструкции ПРБ №12-И
"О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности"
от 06.04.2004г.

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ
НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Оформляется на бланке установленного образца и заполняется в соответствии с требованиями действующего законодательства ПМР.

I. Банку предоставляется право на совершения следующих кредитно - расчетных и других операций и сделок в рублях ПМР и иностранной валюте для приднестровских, иностранных и международных предприятий, организаций, других юридических и физических лиц:

1. Привлекать денежные средства, драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
2. Размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства, драгоценные металлы физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, в том числе в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
4. Осуществлять переводы денежных средств, драгоценных металлов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Осуществлять инкассацию и доставку денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах.
7. Осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.
8. Выдавать банковские гарантии, поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме.
9. Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
10. Приобретать и уступать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
11. Осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
12. Предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.
13. Оказывать консультационные и информационные услуги.
14. Осуществлять лизинговые операции.

II. Банки вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

III. Банк имеет право формировать часть Уставного капитала в иностранной валюте за счет средств приднестровских, иностранных и международных предприятий и организаций.

IV. Банк может быть учредителем (акционером) банков (кредитных организаций) в Приднестровской Молдавской Республике и за ее пределами с разрешения Приднестровского республиканского банка.

V. Банк может открывать свои филиалы и представительства за границей - с предварительным уведомлением Приднестровского республиканского банка.

Приложение №11
ИСКЛЮЧЕНО

Приложение №12
К Инструкции ПРБ №12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Председателю
Приднестровского Республиканского Банка

_____
(Ф.И.О.)

Уведомление банка, кредитной организации об открытии
(закрытии) филиала

Настоящим«_____»
(полное наименование банка, кредитной организации), открывающего(ей)
(закрывающего(ей)) филиал)
уведомляет, что по решению_____
(указывается № протокола и дата принятия решения общим собранием учредителей,
акционеров (участников) об открытии филиала)
открыт (закрыт) филиал_____ по адресу:_____
(наименование филиала) (указывается точный почтовый адрес, номера телефонов, факсов)
Данный филиал наделен полномочиями на право совершения следующих операций и сделок(1):
-
(указываются все операции и сделки, право совершения которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках лицензии, выданной банку, кредитной организации ПРБ).

Руководителем и главным бухгалтером филиала назначены(1)

_____
(указываются фамилия, имена и отчества руководителя и главного бухгалтера филиала)

ПРИЛОЖЕНИЕ. Указывается перечень документов в соответствии с главой 11. Настоящей Инструкции.
Банк, кредитная организация не имеет обязательств(2):
- перед клиентами и кредиторами, обслуживаемыми в закрываемом филиале;
- перед бюджетом и внебюджетными фондами.
Активы и пассивы филиала переданы на баланс банка, кредитной организации.

Председатель Правления банка, кредитной организации _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)
Печать
Дата

(1)Данные сведения приводятся при открытии филиала.
(2) Данные сведения приводятся при закрытии филиала.

Приложение №13
К Инструкции ПРБ №12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Заключение о результатах рассмотрения документов и осмотра помещений открываемого филиала банка, кредитной организации.

Управление банковского регламентирования рассмотрело вопрос о соблюдении

_____
(наименование банка, кредитной организации)

условий открытия филиала _____
(наименование филиала)

по адресу _____
(почтовый адрес филиала, номера телефонов, факсов)

и сообщает следующее.

При открытии данного филиала _____
(наименование банка, кредитной организации)

полностью выполнены требования, установленные ПРБ для банков, кредитных организаций, открывающих филиалы.

Открываемому филиалу делегируется право осуществления следующих операций и сделок:_____
(перечисляются все операции и сделки, осуществление которых делегировано филиалу в соответствии с положением о филиале в рамках выданной банку, кредитной организации лицензии ПРБ)

Руководителем и главным бухгалтером филиала назначены:

_____
(указываются фамилии, имена, отчества руководителя и главного бухгалтера, а также заключение о соответствии их квалификационным требованиям)

Осмотр помещения филиала с выходом на место показал:

_____
(отражаются результаты осмотра помещения совместно УБО ПРБ с органами МВД ПМР)

Начальник Управления
банковского регламентирования _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение №14
К Инструкции ПРБ №12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Приднестровский Республиканский банк

Уведомление банка, кредитной организации об открытии (закрытии) представительства

Настоящим «_____»
(полное наименование банка, кредитной организации открывающего(ей) представительство)
уведомляет, что в целях(1) _____
(указываются цели открытия представительства)
по решению _____
(указывается орган управления банка, кредитной организации, принявшего решение об открытии представительства)
с _____ открыто представительство
(дата открытия представительства)
по адресу: _____
(указывается полный почтовый адрес представительства, телефон, факс и наименование банка, кредитной организации, в котором(ой) открыт текущий счет представительства)
Руководителем назначен _____
(указывается фамилия, имя, отчество руководителя)

К настоящему уведомлению приложены документы, предусмотренные главой 12. настоящей Инструкции.

Председатель органа
Банка, кредитной организации,
принявшего решение об открытии
(закрытии) представительства _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Печать
Дата

(1)Данные сведения приводятся при открытии представительства.

Приложение №15
К Инструкции ПРБ №12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.
(Исключено Указанием от 28.11.2019 N 1213-У)

Приложение №16
К Инструкции ПРБ №12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Место для печатей, штампов уполномоченного регистрирующего органа.

Запись о регистрации
Изменений и дополнений,
Вносимых в устав банка, кредитной организации
Внесена в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций
Председатель
Приднестровского Республиканского
Банка

_____
(Ф.И.О.)

_____
(Подпись)
«___» _____ 200 г.

Изменения и дополнения № _____, вносимые в устав
_____,
(полное и сокращенное наименование банка, кредитной организации)
зарегистрированного «____» _____ 200 г., регистрационный номер №_____ ,.
Изменения и дополнения внесены в абзац _____Пункта (статьи) _____ устава, «____»
_____ 200 г. (дата их внесения в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций.

Приложение №17
К Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Место для печатей, штампов уполномоченного регистрирующего органа.

Запись о регистрации
Банка, кредитной организации
Внесена в реестр (общереспубликанскую книгу регистрации) банков, кредитных организаций
Председатель
Приднестровского Республиканского
Банка

_____
(Ф.И.О.)

_____
(Подпись)
«___» _____ 200 г.

Изменения и дополнения № _____, вносимые в учредительные документы (устав, учредительный договор) _____,
(полное наименование банка, кредитной организации)

государственный регистрационный номер №_____,

дата регистрации _____,

регистрационный номер ПРБ в соответствии с реестром (общереспубликанской книгой регистрации) банков, кредитных организаций _____ от «____» _____ 200 г.

1. Заменить редакцию п. _____ (местонахождение банка, кредитной) организации на следующую: _____
Внесены общим собранием участников банка, кредитной организации, протокол № ___ от «____» _____ 200 г.

2. Изменения и дополнения внесены общим собранием акционеров об увеличении уставного капитала банка, кредитной организации, протокол №_____ от «____» _____ 200_ г. и на основании зарегистрированного «___» _____ 200 г. отчета об итогах ____ (указывается порядковый номер) выпуска акций. (Для банков, кредитных организаций, действующих в форме акционерного общества при внесении изменении, связанных с увеличением уставного капитала.)

Изменения и дополнения внесены общим собранием участников банка, кредитной организации, протокол №_____ от «____» _____ 199_ г.

(для банков, кредитных организаций действующих в форме общества с ограниченной ответственностью или иной организационно – правовой форме собственности, предусмотренной действующим законодательством.)

Примечание:

1. При изменении величины уставного капитала банка, кредитной организации рекомендуется следующее содержание текста:

- для банков, кредитных организаций в форме акционерного общества:

«Уставный капитал банка, кредитной организации сформирован в сумме _____ руб. (эквивалентной долларам США) и разделен на ____ обыкновенных именных акций номинальной стоимостью ____ руб. (долларов США) каждая и _____ привилегированных именных акций номинальной стоимостью _____ руб. (долларов США) каждая.»

- для банка, кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или иной организационно – правовой форме собственности, предусмотренной действующим законодательством:

«Уставный капитал банка, кредитной организации сформирован в сумме ____ руб. , что эквивалентно _____ долл. США по курсу _____.»

2.Изменения и дополнения в устав банка, кредитной организации подписываются Председателем Совета, подпись которого скрепляется печатью банка, кредитной организации.

3.Изменения и дополнения в учредительный договор банка, кредитной организации подписывается всеми участниками банка, кредитной организации. Подписи уполномоченных лиц участников банка, кредитной организации – юридических лиц скрепляются печатями данных юридических лиц.

Приложение №18
К Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Место для печатей, штампов уполномоченного регистрирующего органа.

Запись о регистрации
Изменений и дополнений,
Вносимых в устав банка, кредитной организации
Внесена в реестр (общереспубликанскую книгу
регистрации) банков, кредитных организаций
Председатель
Приднестровского Республиканского
Банка

_____
(Ф.И.О.)

_____
(Подпись)
«___» _____ 200 г.

Изменения и дополнения № _____, вносимые в положение о филиале _____,
(полное и сокращенное наименование банка, кредитной организации)

государственный регистрационный номер №_____,

дата регистрации _____,

регистрационный номер ПРБ в соответствии с реестром (общереспубликанской книгой регистрации) банков, кредитных организаций _____ от «____» _____ 200 г.

Изменения и дополнения приняты общим собранием акционеров (участников) банка, кредитной организации, протокол №_____ от «____» _____ 200_ г.

Заменить редакцию п. _____ на следующую: _____

Председатель Правления
банка, кредитной организации _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение №19
К Инструкции ПРБ № 12-И
«О регистрации банков, кредитных организаций
и лицензировании банковской деятельности»
от 06.04.2004г.

Приложение № ___
к Уставу АКБ «_____»
(наименование банка, кредитной организации)
утвержденное общим собрание акционеров (участников)
от «____» _____ 200 г.
Председатель Совета банка

_____
(ФИО)

_____
(Подпись)