

К кредитным организациям относятся банки и небанковские кредитные организации (НКО).

I. Учредители кредитной организации (КО)

1. Учредителями могут быть юридические и/или физические лица.

2. Учредитель – юридическое лицо:

- осуществляет деятельность не менее 3 лет;
- не имеет задолженности по налогам, сборам, обязательным платежам на дату предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации КО и получения лицензии на осуществление банковских операций.

До заключения договора об учреждении (договора о создании) кредитной организации учредители кредитной организации направляют в Государственный банк Луганской Народной Республики *запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований (на русском языке).*

Для государственной регистрации КО учредители предоставляют:

- надлежащим образом заверенные копии свидетельств о государственной регистрации юридических лиц и ФЛП или выписки из ЕГРЮЛ;
- нотариально заверенные копии учредительных документов учредителей кредитной организации – юридических лиц;
- балансы и отчеты о прибылях и убытках юридических лиц за последний год деятельности;
- юридические лица и ФЛП предоставляют справки об отсутствии задолженности по налогам, сборам, обязательным платежам на дату предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

II. Документы, предоставляемые для государственной регистрации КО:

1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации;

2. Ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

3. Устав КО, утвержденный общим собранием учредителей. Устав КО должен содержать:

 полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации на русском языке;

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации на иностранных языках (в случае наличия таких наименований); сведения о местонахождении (адресе) органов управления кредитной организации и ее обособленных подразделений;

перечень осуществляемых кредитной организацией банковских операций и сделок, определенный в соответствии со статьей 4 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики» (далее - Закон). Согласно части 2 статьи 83 Закона ***НКО имеют право осуществлять следующие операции:***

1) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.

К иным сделкам КО в соответствии с частью 3 статьи 4 Закона относятся следующие сделки:

1) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, памятными, сувенирными знаками с сопутствующей продукцией в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики;

2) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

3) оказание консультационных и информационных услуг

сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также (для кредитной организации в форме акционерного общества) сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу) и размере ежегодных отчислений для его формирования;

сведения о системе органов управления кредитной организации, в том числе ее исполнительных органов, и органов внутреннего контроля кредитной организации, о порядке их образования и их полномочиях;

положения, касающиеся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации кредитной организации;

положения, определяющие порядок реорганизации и ликвидации кредитной организации;

иные положения, предусмотренные действующим законодательством Луганской Народной Республики.

4. Бизнес-план кредитной организации. Требования к бизнес-плану:

- составляется на срок не менее 3 календарных лет;
- утверждается общим собранием учредителей, акционеров (участников) кредитной организации;
- должен содержать описательную часть и приложения, а также должен быть поделен на главы. Описательная часть бизнес-плана кредитной организации должна содержать:

общую информацию о кредитной организации (место нахождения и адрес кредитной организации), основные направления деятельности кредитной организации);

информацию о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации (анализ рынков, на которых планируется осуществление деятельности, а также выводы по результатам анализа, описание круга потенциальных клиентов кредитной организации, результаты анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны кредитной организации, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности);

информацию о системе органов управления кредитной организации и ее развитии (описание организационной структуры кредитной организации с указанием наименований ее структурных подразделений, комитетов, их основных (ключевых) функций, подчиненности и подотчетности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению);

информацию о планируемых показателях деятельности кредитной организации (прогнозные значения объемов и структуры доходов, расходов и прибыли с обоснованием данных показателей);

информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации (сведения о помещении, в котором будет располагаться (располагается) кредитная организация, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование таким помещением; информация о технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая офисное оборудование, транспортные средства, обеспечение информационной безопасности; сведения о персонале кредитной организации, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменения, системе подбора персонала и мотивации труда в кредитной организации, системе повышения квалификации персонала).

5. Протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий следующие решения:

о создании кредитной организации;

об утверждении ее наименования;

об утверждении устава кредитной организации;

об утверждении кандидатур для назначения на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее – руководители кредитной организации), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации;

об утверждении бизнес-плана кредитной организации;

об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал кредитной организации в виде имущества в неденежной форме;

о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Государственный банк Луганской Народной Республики для государственной регистрации кредитной организации.

В дополнение к протоколу общего собрания учредителей кредитной организации представляется протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

6. Документы, подтверждающие уплату государственной пошлины за предоставление лицензии на осуществление банковских операций.

7. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (право аренды, субаренды) учредителя или иного лица на завершенное строительством здание (помещение), в котором будет располагаться кредитная организация;

обязательство о предоставлении данного здания (помещения) в аренду (субаренду, безвозмездное пользование) после государственной регистрации кредитной организации (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации);

согласие на предоставление указанного здания (помещения) в субаренду (безвозмездное пользование), полученное в соответствии с требованиями части 2 статьи 726 Гражданского кодекса Луганской Народной Республики (если здание (помещение) не будет вноситься в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации).

8. Пояснительная записка в свободной форме на имя Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики о выполнении мероприятий по техническому укреплению и оборудованию помещений. Руководитель кредитной организации обеспечивает обязательное выполнение мероприятий по техническому укреплению и оборудованию помещений, в которых осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, специальными техническими средствами охраны, системами пожарной безопасности и должен руководствоваться следующими требованиями:

двери, окна и люки должны иметь прочные и надежные петли, шпингалеты, крючки или задвижки и быть плотно подогнаны к рамам и дверным коробам. Допускается применение электромеханических, электромагнитных замков и задвижек, не уступающих по прочности механическим и входящих в систему контроля доступа;

входная дверь в помещение, в котором непосредственно осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, должна быть металлической. В случае наличия оконных проемов, они должны быть защищены металлическими решетками. Допускается применение бронированных стекол или защитных пленок. Допускается применение декоративных решеток, защитных жалюзи, которые по прочности и по возможности проникновения через них не должны уступать вышеуказанным решеткам;

помещение, в котором непосредственно осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, должно быть оборудовано средствами охранной и пожарной сигнализации.

9. Полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе.

10. Правила осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (в случае учреждения НКО).

11. Сообщение в письменном виде, содержащее состав членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и подтверждение их соответствия требованиям к их квалификации и деловой репутации.

12. Анкеты кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации.

Для пунктов 1,2,1,8-12 будут предоставлены формы для заполнения или вспомогательные материалы.

III. Требования к фирменному наименованию.

Фирменное наименование кредитной организации на русском языке должно содержать указание на характер ее деятельности посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также на организационно-правовую форму и тип (для кредитных организаций в форме акционерного общества).

Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов «ЛНР», «Луганская Народная Республика», «государственный», «республиканский» и «центральный», а также производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном законами Луганской Народной Республики.

Написание полного фирменного и сокращенного фирменного наименований кредитной организации на титульном листе устава кредитной организации и в тексте устава кредитной организации должно быть идентичным (включая использование внутри наименования прописных и строчных букв, скобок, кавычек, иных знаков препинания).