**Задание 1.**

На основании Инструкции ЦБ РФ № 135-И заполнить следующие таблицы:

**Виды лицензий на осуществление банковской деятельности**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование лицензии | Требования к банкам для получения |
| лицензия на осуществление [банковских операций](https://www.banki.ru/wikibank/%C1%E0%ED%EA%EE%E2%F1%EA%E8%E5+%EE%EF%E5%F0%E0%F6%E8%E8/) со средствами в рублях | без права или с правом привлечения во [вклады](https://www.banki.ru/wikibank/%C2%EA%EB%E0%E4/) денежных средств физических лиц |
| лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте | без права или с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц |
| лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте | без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), дающая возможность устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков |
| лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;  лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;  генеральная лицензия. | может получить банк для расширения своей деятельности не ранее чем через два года после регистрации (при этом проводится проверка деятельности кредитной организации, в том числе на соответствие требованиям к участию в [системе страхования вкладов](https://www.banki.ru/wikibank/%D1%E8%F1%F2%E5%EC%E0+%F1%F2%F0%E0%F5%EE%E2%E0%ED%E8%FF+%E2%EA%EB%E0%E4%EE%E2/)) |

***Виды лицензий небанковских кредитных организаций***

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование лицензии | Требования к НКО для получения |
| лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организации | • открытие и ведение банковских счетов [юридических лиц](https://www.banki.ru/wikibank/%DE%F0%E8%E4%E8%F7%E5%F1%EA%EE%E5+%EB%E8%F6%EE/);  • осуществление расчетов по поручению юрлиц, в т. ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;  • инкассация денежных средств, [векселей](https://www.banki.ru/wikibank/%C2%E5%EA%F1%E5%EB%FC/), платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;  • купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;  • осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);  • осуществление деятельности на рынке ценных бумаг |
| лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции |

***Виды подразделений кредитных организаций***

|  |  |
| --- | --- |
| *Наименование подразделения КО* | *Особенности расположения и деятельности* |
| *Обособленные подразделения* | |
| Филиалы | расположенное вне месторасположения КО обособленное подразделение, которое вправе осуществлять все функции этой КО на соответствующей территории |
| Представительство КО | обособленное подразделение КО, находящееся вне ее месторасположения. В отличии от филиала не может осуществлять банковскую деятельность; создается для защиты и представления интересов головной организации на определенной территории |
| Внутренние структурные подразделения | |
| Дополнительный офис | внутреннее структурное подразделение кредитной организации находящееся вне места нахождения головной организации, которое вправе осуществлять [банковские операции](https://pandia.ru/text/category/bankovskie_operatcii/), предусмотренные лицензией |

**Задание 2.**

На основании Инструкции Банка России № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (в последней действующей редакции), *оцените достоверность* приведенных высказываний, указав № статьи/пункта из инструкции (основание):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Высказывание* | *Верно/*  *неверно* | *Основание* |
| 1. Лицензия на осуществление банковских операций, выдаваемая Банком России, содержит указание на один из видов лицензий; перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено кредитной организации; дату выдачи и номер лицензии. | *Верно* | Раздел 1 Инструкции Банка России № 135-И |
| 2. Финансовое положение банка - учредителя может быть признано удовлетворительным, если банк не выполняет обязательные резервные требования Банка России, но не имеет просроченные денежные обязательства перед Банком России. | *Неверно* | Финансовое положение кредитной организации - учредителя не может быть признано удовлетворительным, если кредитная организация не выполняет [обязательные резервные требования](https://base.garant.ru/3985396/) Банка России и имеет просроченные денежные обязательства перед Банком России – Глава 2. Учредители кредитной организации Инструкции Банка России № 135-И |
| 3. Внутренние структурные подразделения кредитной организации (филиала) не могут иметь отдельного баланса и открывать счета для осуществления банковских операций | *Верно* | Глава 9 Инструкции Банка России № 135-И |
| 4. Дополнительный офис не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала) | *Неверно* | Кредитно-кассовый офис может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала) - Глава 9 Инструкции Банка России № 135-И |
| 5. Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок | *Верно* | Глава 1 Инструкции Банка России № 135-И |
| 6. Кредитная организация совершает банковские операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России. | *Верно* | Глава 1 Инструкции Банка России № 135-И |
| 7. Операционная касса вне кассового узла не может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала) | *Неверно* | Операционная касса вне кассового узла может располагаться вне пределов территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью соответствующей кредитной организации (филиала) – Глава 9 Инструкции Банка России № 135-И |
| 8. Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) может быть выдана кредитной организации для расширения деятельности | *Верно* | Приложение 34 Инструкции Банка России № 135-И |
| 9. Изменения, вносимые в устав кредитной организации, подлежат государственной регистрации | *Верно* | Глава 16 Инструкции Банка России № 135-И |
| 10. Банк не вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения | *Верно* | п. 9.14 Инструкции Банка России № 135-И |
| 11. При реорганизации кредитной организации новым кредитным организациям выдаются новые лицензии на осуществление банковских операций с учетом имевшихся лицензий | *Верно* | Глава 25 Инструкции Банка России № 135-И |
| 12. К создаваемому в результате преобразования банку предъявляются требования по минимальному размеру капитала, установленные на дату его обращения | *Неверно* | Требования по минимальному размеру капитала не предъявляются  п. 28.2 Инструкции Банка России № 135-И |
| 13. Учредители кредитной организации должны оплатить 100% объявленного уставного капитала в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации | *Верно* | Глава 7 Инструкции Банка России № 135-И |
| 14. Кредитная организация создается только в форме акционерного общества | *Верно* | Глава 4 Инструкции Банка России № 135-И |
| 15. Внутренние структурные подразделения кредитной организации могут иметь отдельный баланс и открывать счета для осуществления банковских операций | *Неверно* | Внутренние структурные подразделения кредитной организации НЕ могут иметь отдельный баланс и открывать счета для осуществления банковских операций - Глава 9 Инструкции Банка России № 135-И |
| 16. Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами является обязательным условием банка | *Неверно* | Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами НЕ является обязательным условием банка - Глава 14 Инструкции Банка России № 135-И |
| 17. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции | *Верно* | ФЗ от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» |
| 18. Требование о размере вклада в виде имущества в неденежной форме в уставный капитал (не более 20%) не распространяется на кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций | *Верно* | ФЗ от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» |
| 19. Требуется согласование с Банком России кандидатур на должности руководителей и главных бухгалтеров внутренних структурных подразделений кредитной организации | *Верно* | Положение Банка России от 25 октября 2013 г. № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» |
| 20. За предоставление лицензии на осуществление банковских операций взимается государственная пошлина в федеральный бюджет | *Неверно* | ФЗ от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» |
| 21. Право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов может быть выдана банку, созданному путем учреждения | *Верно* | п.8.2.3 Инструкции Банка России № 135-И |
| 22. Учредители банка могут выходить из состава участников банка со дня его государственной регистрации | *Неверно* | Только после 3-лет со дня государственной регистрации - Глава 2 Инструкции Банка России № 135-И |
| 23. Операционный офис должен располагаться в рамках федерального округа, на территории которого находится головной офис кредитной организации (филиал), открывающий операционный офис | *Верно* | Глава 9 Инструкции Банка России № 135-И |
| 24. Для расширения деятельности банк в течение последних трех месяцев, предшествующих подаче ходатайства, должен быть финансово стабильным | *Неверно* | Для расширения деятельности банк в течение последних ШЕСТИ месяцев, предшествующих подаче ходатайства, должен быть финансово стабильным - Глава 13 Инструкции Банка России № 135-И |
| 25. Основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций является её государственная регистрация | *Верно* | Инструкции Банка России № 135-И |
| 26. Внутренние структурные подразделения банка вправе осуществлять делегированные им банковские операции с даты направления уведомления территориальному учреждению Банка России | *Верно* | Глава 12 Инструкции Банка России № 135-И |
| 27. Небанковская кредитная организация, осуществляющая депозитно-кредитные операции, вправе привлекать во вклады денежные средства физических лиц | *Верно* | ФЗ от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» |
| 28. Банк, ходатайствующий о получении универсальной лицензии, должен входить в систему страхования вкладов | *Верно* | ФЗ от 23.12.2003 № 177 – ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О страховании вкладов в банках РФ» |
| 29. Увеличение уставного капитала кредитной организации может осуществляться за счет её имущества | *Верно* | п.17.7 Инструкции Банка России № 135-И |
| 30. Филиал банка может иметь печать | *Верно* | п.11.3 Инструкции Банка России № 135-И |
| 31. Изменение единоличного исполнительного органа кредитной организации должно быть предварительно согласовано с Банком России | *Неверно* | В случае изменения в составе руководителей кредитной организации (филиала) кредитная организация (филиал) информирует об этом подразделение Банка России и направляет документы, предусмотренные [п.2.3](https://dokipedia.ru/document/5193483?pid=21) Инструкции Банка России № 135-И |
| 32. Вклад в уставный капитал может быть в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и её хранения | *Верно* | п.4.3 Инструкции Банка России № 135-И |
| 33. Для открытия филиала кредитной организации необходимо разрешение Банка России | *Верно* | Глава 11 Инструкции Банка России № 135-И |
| 34. Филиал банка вправе начать осуществление банковских операций с даты внесения сведений о нем в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения порядкового номера | *Верно* | Глава 11 Инструкции Банка России № 135-И |
| 35. Операционный офис не вправе предоставлять займы кредитным организациям | *Неверно* | п.9.5.2 Инструкции Банка России № 135-И |
| 36. Срок рассмотрения территориальным учреждением Банка России документов по государственной регистрации банка не должен превышать трех месяцев с даты их представления | *Верно* | Глава 6 Инструкции Банка России № 135-И |
| 37. Кредитно-кассовый офис, созданный филиалом, может осуществлять все операции, предусмотренные лицензией кредитной организации на осуществление банковских операций | *Верно* | Глава 9 Инструкции Банка России № 135-И |
| 38. Расширение деятельности кредитных организаций происходит путем расширения перечня банковских операций, предусмотренных лицензией | *Верно* | Глава 14 Инструкции Банка России № 135-И |
| 39. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и (или) физические лица | *Верно* | Глава 2 Инструкции Банка России № 135-И |
| 40. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку, с даты регистрации которого прошло не менее двух лет | *Верно* | ФЗ от 02.12.90 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» |