



**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК
ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПРИКАЗ

от «08» июня 2020 года № 2-И

г. Луганск

Зарегистрировано в Министерстве юстиции
Луганской Народной Республики
26.06.2020 за № 263/3447

**Об утверждении Инструкции о порядке принятия Государственным
банком Луганской Народной Республики решения о государственной
регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление
банковских операций**

В соответствии с ст. 59 Закона Луганской Народной Республики от 17.10.2019 № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики» (с изменениями), решениями Правления Государственного банка Луганской Народной Республики от 16 мая 2020 года (протокол заседания Правления Государственного банка Луганской Народной Республики от 16 мая 2020 года № 11) и от 08 июня 2020 года (протокол заседания Правления Государственного банка Луганской Народной Республики от 08 июня 2020 года № 13), п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций.

2. Направить настоящий приказ и Инструкцию о порядке принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций в Министерство юстиции Луганской Народной Республики для проведения государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Луганской Народной Республики.

3. Настоящий приказ вступает в силу в день его официального опубликования на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Председатель Государственного банка
Луганской Народной Республики

Д. С. Чайкин

УТВЕРЖДЕНА:
приказом Государственного банка
Луганской Народной Республики
от 08.06.2020 № 2-И

Зарегистрировано в Министерстве юстиции
Луганской Народной Республики
26.06.2020 за № 263/3447

Инструкция о порядке принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций

I. Общие положения

1.1. Кредитная организация создается на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью).

1.2. Кредитная организация совершает банковские операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Государственным банком Луганской Народной Республики.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается на бланке, защищенном от подделок, содержит перечень банковских операций, номер и дату выдачи лицензии.

Лицензия на осуществление банковских операций подписывается Председателем Государственного банка Луганской Народной Республики или первым заместителем (заместителем) Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики, курирующим вопросы государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, либо лицами, их замещающими. Подпись скрепляется печатью Государственного банка Луганской Народной Республики с изображением Государственного герба Луганской Народной Республики.

1.3. Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, осуществляет взаимодействие по вопросам государственной регистрации кредитных организаций с Министерством юстиции Луганской Народной Республики и его территориальными органами (далее – регистрирующий орган), выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, ведет реестр выданных лицензий на осуществление банковских операций и Книгу государственной регистрации кредитных организаций в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

II. Учредители кредитной организации

2.1. Учредителями кредитной организации могут быть юридические и/или физические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено действующим законодательством.

2.2. Учредитель кредитной организации – юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации, осуществлять деятельность в течение не менее трех лет и не иметь задолженности по налогам, сборам, обязательным платежам на дату предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

2.3. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации устанавливаются нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики.

2.4. Для целей оценки финансового положения юридических лиц Государственный банк Луганской Народной Республики вправе запрашивать у учредителей кредитной организации любую информацию о финансовом положении и деятельности лиц, способных прямо или косвенно (через третьих лиц) определять решения, принимаемые учредителями кредитной организации. В указанный в запросе срок учредители кредитной организации направляют в Государственный банк Луганской Народной Республики необходимую информацию.

III. Документы, представляемые в Государственный банк Луганской Народной Республики для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

3.1. Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций должны быть представлены следующие документы:

3.1.1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по форме согласно приложению №1 к настоящей Инструкции (далее – установленная форма), в котором указываются также сведения о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией; ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (с перечислением банковских операций и указанием на то, будут они осуществляться только в рублях или в рублях и иностранной валюте) на имя Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики. Если в ходатайстве о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в перечне банковских операций указана операция купли-продажи иностранной валюты в наличной форме, такое ходатайство должно содержать обязательство кредитной организации предоставить в Государственный банк Луганской Народной Республики надлежащим образом заверенные копии валютных патентов, полученных в установленном законодательством порядке, не позднее трех рабочих дней с даты их получения.

3.1.2. Устав кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей и содержащий следующие сведения:

- 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» (с изменениями);

- 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.

3.1.3. Бизнес-план кредитной организации, утвержденный общим собранием учредителей кредитной организации и составленный в соответствии со следующими требованиями:

бизнес-план должен быть составлен на срок, определяемый учредителями кредитной организации, но не менее, чем на три календарных года. Бизнес-план кредитной организации должен содержать предполагаемую программу действий кредитной организации на период действия бизнес-плана, включая показатели и прогнозируемые результаты деятельности;

бизнес-план кредитной организации утверждается общим собранием учредителей, акционеров (участников) кредитной организации;

бизнес-план кредитной организации должен содержать заголовок. В заголовке бизнес-плана кредитной организации указываются: информация об утверждении бизнес-плана; слова "Бизнес-план"; полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования кредитной организации;

бизнес-план 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).

В описательной части бизнес-плана кредитной организации может быть указана иная дополнительная информация.

К бизнес-плану прилагаются документы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

В случае использования в бизнес-плане ссылок на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

3.1.4. 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.

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

3.1.6. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, являющихся физическими лицами-предпринимателями и юридическими лицами, либо содержащие такие сведения выписки из Единого государственного реестра юридических лиц;

копии учредительных документов учредителей кредитной организации – юридических лиц, верность которых нотариально засвидетельствована;

балансы и отчеты о прибылях и убытках юридических лиц за последний год деятельности;

документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации.

Учредители кредитной организации, являющиеся юридическими лицами и физическими лицами-предпринимателями, предоставляют в Государственный банк Луганской Народной Республики 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.

3.1.7. Документы, предусмотренные нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики, определяющим порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 60 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке

Луганской Народной Республики», за исключением документов, представление которых предусмотрено настоящим разделом.

3.1.8. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности (аренды) учредителя или иного лица на помещение, в котором будет располагаться кредитная организация.

3.1.9. Документы, необходимые для подготовки заключения о соблюдении кредитной организацией требований, установленных нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики, определяющими порядок ведения кассовых операций и устанавливающими правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций:

- пояснительная записка по технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями (в том числе по оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией) и по организации охраны, обеспечивающих защиту жизни персонала и сохранность ценностей;

- план расположения помещений для размещения кредитной организации с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

- план расположения помещений для совершения операций с ценностями с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений);

- договор на оказание охранных услуг;

- лицензия на осуществление частной охранной деятельности охранного предприятия, с которым заключен договор на оказание охранных услуг;

- акт приемки в эксплуатацию систем противопожарной защиты (при наличии);

- сертификаты соответствия на оборудование (в том числе защитное) помещений для совершения операций с ценностями (при наличии).

Если наличные деньги в кредитной организации будут застрахованы на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег, должны быть представлены следующие документы:

- документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласие страховой организации на заключение с кредитной организацией после ее государственной регистрации договора имущественного страхования;

- лицензия страховой организации на осуществление страховой деятельности на территории Луганской Народной Республики;

- документ (соглашение о намерениях), подтверждающий согласование со страховой организацией требований к технической укреплённости помещений для совершения операций с ценностями (в том числе к оборудованию охранно-пожарной и тревожной сигнализацией), составленный в произвольной форме и подписанный уполномоченным лицом страховой организации и лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации;

план расположения помещений для размещения кредитной организации с экспликацией (размеры занимаемой площади и назначение помещений).

В случае принятия решения об указанном страховании наличных денег и согласования со страховой организацией требований к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями представление документов, предусмотренных абзацами вторым – восьмым настоящего подпункта, не требуется.

Государственный банк Луганской Народной Республики осуществляет контроль за сроками действия договоров имущественного страхования, касающихся страхования наличных денег на сумму не менее суммы минимального остатка хранения наличных денег в кредитной организации (филиале). В течение пяти рабочих дней после окончания срока действия договора имущественного страхования кредитная организация обязана представить в Государственный банк Луганской Народной Республики договор имущественного страхования, заключенный на новый срок, либо документы, предусмотренные абзацами вторым – восьмым настоящего подпункта.

3.1.10. Полный список учредителей кредитной организации на бумажном носителе по форме согласно приложению № 2 к настоящей Инструкции;

3.1.11. Правила осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (в случае учреждения небанковской кредитной организации);

3.1.12. Сообщение в письменном виде, содержащее состав членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и подтверждение их соответствия требованиям раздела VI настоящей Инструкции.

К сообщению по каждому члену совета директоров (наблюдательного совета) должны быть приложены документы, предусмотренные нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики, определяющим порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 60 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики», за исключением документов, представление которых предусмотрено настоящим разделом;

3.1.13. Документы, предусмотренные нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики, определяющим порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 60 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики»;

3.1.14. Анкеты кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации по форме согласно приложению № 7 к настоящей Инструкции.

3.2. Документы, указанные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, должны отвечать следующим условиям:

3.2.1. Заявление о государственной регистрации кредитной организации должно быть подписано лицом, уполномоченным общим собранием учредителей кредитной организации.

3.2.2. 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 законодательством 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 в наименовании прописных и строчных букв, скобок, кавычек, иных знаков препинания);

3.3. Документы, перечисленные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, представляются в Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее чем через месяц после заключения договора об учреждении и утверждения устава кредитной организации (в случае направления ходатайства о государственной регистрации кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью) либо не позднее чем через месяц после заключения договора о создании и утверждения устава кредитной организации (в случае направления ходатайства о государственной регистрации кредитной организации в форме акционерного общества).

3.3.1. Документы представляются в двух экземплярах, за исключением: заявления о государственной регистрации, представляющегося в одном экземпляре;

протокола общего собрания учредителей, представляющегося в трех экземплярах.

IV. Уставный капитал кредитной организации

4.1. Минимальный размер уставного капитала для создаваемой путем учреждения кредитной организации устанавливается законодательством о банках и банковской деятельности после его вступления в силу.

4.2. Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации.

Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

4.3. Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

денежные средства в валюте Российской Федерации;

денежные средства в иностранной валюте – единая европейская валюта (евро) и/или национальная валюта Соединенных Штатов Америки. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;

принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности помещение, завершное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

В случаях, установленных законами Луганской Народной Республики, вкладом в уставный капитал кредитной организации может быть иное имущество.

Иностранной валютой могут быть оплачены акции (доли) кредитных организаций, как имеющих лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии.

Денежными средствами в иностранной валюте акции (доли) кредитной организации вправе оплачивать нерезиденты (юридические и физические лица). Оплата резидентами акций (долей) кредитной организации денежными средствами в иностранной валюте не допускается, кроме случаев оплаты акций (долей) уполномоченного банка другим уполномоченным банком.

Номинальная стоимость акций (долей) кредитной организации, оплачиваемых иностранной валютой, должна быть выражена только в российских рублях.

4.4. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в российских рублях.

4.5. Вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики или заключенными ранее договорами.

4.6. Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается общим собранием учредителей.

При оплате дополнительных акций кредитной организации имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью, утверждается общим собранием участников кредитной организации.

4.7. При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных законодательством Луганской Народной Республики, должен привлекаться независимый оценщик.

Величина денежной оценки имущества, осуществленной учредителями (участниками) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, не может быть выше величины оценки, осуществленной независимым оценщиком.

4.8. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных законодательством Луганской Народной Республики, – иное имущество.

4.9. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать двадцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале).

4.10. В случае внесения в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации имущества в неденежной форме должны быть представлены

документы, подтверждающие право ее учредителей на внесение указанного имущества в уставный капитал кредитной организации.

4.11. Положения настоящего раздела, за исключением положений, установленных пунктом 4.1, абзацем первым пункта 4.6. и пунктом 4.9. настоящей Инструкции, применяются также к кредитным организациям, имеющим лицензию на осуществление банковских операций либо к юридическим лицам, осуществлявшим до 01 июля 2020 года деятельность в сфере валютно-обменных операций и денежных переводов на территории Луганской Народной Республики или банковских операций на территории Луганской Народной Республики по основаниям, предусмотренным частью 10 статьи 113 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики». Положения абзацев шестого и седьмого пункта 4.3 настоящей Инструкции не применяются к создаваемой путем учреждения кредитной организации.

V. Порядок государственной регистрации кредитной организации

5.1. До момента представления в Государственный банк Луганской Народной Республики документов, указанных в разделе III настоящей Инструкции, Государственный банк Луганской Народной Республики в целях проверки соблюдения учредителями кредитной организации требований, установленных законодательством, в том числе в целях установления наличия идентичных наименований иных кредитных организаций в Книге государственной регистрации кредитных организаций, устанавливает возможность использования кредитной организацией предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований.

5.2. 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).

5.3. Государственный банк Луганской Народной Республики в течение трех рабочих дней после дня получения запроса, указанного в пункте 6.2 настоящей Инструкции, направляет учредителям кредитной организации письменное сообщение, содержащее заключение о возможности использования предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименований кредитной организации.

Указанное сообщение действительно в течение двенадцати месяцев с даты его направления.

5.4. Для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций учредители направляют в Государственный банк Луганской Народной Республики документы, указанные в разделе III настоящей Инструкции.

5.5. Государственный банк Луганской Народной Республики выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, представленных для государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

5.6. Срок рассмотрения документов, указанных в пункте 6.5 настоящей Инструкции, Государственным банком Луганской Народной Республики не должен превышать тридцати пяти календарных дней с даты представления этих документов.

5.7. При наличии замечаний по представленным документам (за исключением случая, предусмотренного пунктом 5.9 настоящей Инструкции), отсутствии полного комплекта документов, указанных в разделе III настоящей Инструкции, Государственный банк Луганской Народной Республики возвращает их учредителям кредитной организации с письменным заключением.

По одному экземпляру каждого из представленных документов остается в Государственном банке Луганской Народной Республики. В случае представления документов в одном экземпляре эти документы не возвращаются.

5.8. Исправленные и повторно представленные в Государственный банк Луганской Народной Республики документы, указанные в разделе III настоящей Инструкции, считаются вновь поступившими и рассматриваются в установленном настоящей Инструкцией порядке.

5.9. При отсутствии замечаний, а также при наличии замечаний, являющихся основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с разделом VI настоящей Инструкции, уполномоченное структурное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики готовит заключение, к которому прилагаются документы, указанные в пункте 5.11 настоящей Инструкции.

На основании заключения Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение о государственной регистрации/отказе в государственной регистрации кредитной организации.

5.10. Заключение уполномоченного структурного подразделения Государственного банка Луганской Народной Республики, указанное в пункте 5.9 настоящей Инструкции, должно содержать полную информацию, на основании которой этим уполномоченным структурным подразделением Государственного банка Луганской Народной Республики был сделан вывод о возможности (невозможности) государственной регистрации создаваемой путем учреждения кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций, включая:

информацию о сроках рассмотрения документов;

оценку бизнес-плана (в том числе оценку обеспечения прозрачности структуры учредителей и их групп, позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся учредителями кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

информацию о соответствии кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным разделом VI настоящей Инструкции, а также информацию о согласовании кандидатов на указанные должности, дополнительно должны быть указаны паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность) каждого кандидата;

информацию о соответствии членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям, установленным разделом VI настоящей Инструкции, дополнительно должны быть указаны паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность) каждого кандидата;

информацию о соответствии лиц, указанных в подпункте 3.1.13 пункта 3.1 настоящей Инструкции, требованиям, установленным разделом VI настоящей Инструкции, дополнительно в отношении физических лиц должны быть указаны паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность).

5.11. К заключению уполномоченного структурного подразделения Государственного банка Луганской Народной Республики, указанному в пункте 5.10 настоящей Инструкции, прилагаются следующие документы:

заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по установленной форме (один экземпляр), и ходатайство на имя

Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (один экземпляр);

устав кредитной организации в трех экземплярах по форме согласно приложению № 4 к настоящей Инструкции;

протокол общего собрания учредителей (два экземпляра);

протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, содержащий решение об избрании председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (один экземпляр);

список учредителей кредитной организации на бумажном носителе в одном экземпляре по форме согласно приложению № 3 к настоящей Инструкции;

документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за предоставление лицензии на осуществление банковских операций (один экземпляр);

бизнес-план кредитной организации (один экземпляр);

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию учредителей кредитной организации, либо содержащие такие сведения выписки из соответствующего единого государственного реестра;

копии учредительных документов учредителей кредитной организации – юридических лиц верность которых нотариально засвидетельствована;

балансы и отчеты о прибылях и убытках за последний год деятельности данных учредителей;

справку об отсутствии у учредителей кредитной организации задолженности по налогам, сборам и другим обязательным платежам на дату подачи в Государственный банк Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций; документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации.

В случае учреждения небанковской кредитной организации также прилагаются правила осуществления перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

5.12. В случае учреждения банка документы, указанные в пункте 5.11 настоящей Инструкции рассматриваются Комитетом банковского надзора. В случае учреждения небанковской кредитной организации – Комитетом надзора за небанковскими кредитными организациями. Срок рассмотрения указанных документов не должен превышать пяти календарных дней с даты

предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики всех документов, указанных в разделе III настоящей Инструкции.

5.13. Государственный банк Луганской Народной Республики в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в адрес регистрируемой кредитной организации письмо, в котором сообщает о принятом решении и необходимости обращения в уполномоченный регистрирующий орган по предполагаемому местонахождению создаваемой путем учреждения кредитной организации для государственной регистрации юридического лица и необходимости обращения в орган налогов и сборов для постановки на учет в качестве налогоплательщика.

5.14. Уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики не позднее трех рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 5.13 настоящей Инструкции, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации и оформляет два экземпляра свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации.

5.15. Уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики:

не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов, указанных в абзаце втором пункта 5.13 настоящей Инструкции направляет учредителям кредитной организации уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала, выдает один экземпляр свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации, по одному экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой об установленном соответствии/несоответствии кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным разделом VI настоящей Инструкции;

закключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики направляется председателю совета директоров (наблюдательного совета) или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

Кредитная организации не позднее пяти рабочих дней со дня получения вышеуказанных документов обязана обратиться в регистрирующий орган для осуществления государственной регистрации юридического лица в порядке, предусмотренном Законом Луганской Народной Республики «О государственной регистрации юридических лиц и физических лиц-предпринимателей». Кредитная организация обязана предоставить регистрирующему органу надлежащим образом заверенную копию свидетельства о государственной регистрации кредитной организации.

Кредитная организация предоставляет в Государственный банк Луганской Народной Республики нотариально удостоверенную копию устава кредитной организации с отметкой уполномоченного регистрирующего органа, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, справку о взятии на учет налогоплательщика по форме № 4-УПН не позднее пяти рабочих дней со дня осуществления государственной регистрации юридического лица. В случае непредоставления/несвоевременного предоставления кредитной организаций документов, перечисленных в настоящем абзаце, запись о кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций аннулируется. Выписка из Книги государственной регистрации кредитных организаций, подтверждающая аннулирование соответствующей записи, оформляется в двух экземплярах: один направляется кредитной организации, второй – хранится в структурном подразделении Государственного банка Луганской Народной Республики, осуществляющем надзор за деятельностью данной кредитной организации.

5.16. Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.17. Кредитная организация должна иметь круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием своего местонахождения.

Указанная печать может содержать также сокращенное фирменное наименование кредитной организации.

5.18. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по основаниям, указанным в разделе VI настоящей Инструкции.

В случае принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной

Республики направляет учредителям кредитной организации письмо, содержащее обоснование принятого решения. К письму должны быть приложены документы, представленные в Государственный банк Луганской Народной Республики в соответствии с пунктом 5.11 настоящей Инструкции. При этом по одному экземпляру каждого из представленных документов остается в Государственном банке Луганской Народной Республики. В случае представления документов в одном экземпляре эти документы не возвращаются.

VI. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций

6.1. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

6.1.1. Несоответствие кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации квалификационным требованиям и/или несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидата на должность руководителя кредитной организации или руководителя филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, или опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 86 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики» некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Луганской Народной Республики, а также на руководящих должностях в государственных

унитарных предприятиях, учреждениях, организациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций), и/или лицами, осуществлявшими хозяйственную деятельность в сфере валютно-обменных операций и денежных переводов на территории Луганской Народной Республики или банковские операции на территории Луганской Народной Республики не менее двух лет. Под несоответствием кандидата на должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года.

Под несоответствием кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования.

Под несоответствием кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную организацию), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

наличие обвинительного приговора суда в отношении кандидата, совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики

документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

привлечение кандидата два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и/или фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и/или фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и/или фиктивное банкротство кредитной организации;

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с законом о несостоятельности (банкротстве), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью), которая была признана судом банкротом (за исключением случая, если кандидат представил в Государственный банк Луганской Народной

Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации судом банкротом);

признание кандидата – физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание кандидата – физического лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (физического лица - предпринимателя), банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Государственным банком Луганской Народной Республики факта неисполнения кандидатом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации обязанностей, возложенных на него законом о несостоятельности (банкротстве), при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и/или при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Государственного банка Луганской Народной Республики), при условии, что такое решение было принято Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Государственного банка Луганской Народной Республики на основании утвержденного в порядке, предусмотренном действующим законодательством плана участия Государственного банка Луганской Народной Республики в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий

(бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Государственного банка Луганской Народной Республики временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Луганской Народной Республики у финансовой организации

лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Луганской Народной Республики, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если кандидат представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

совершение кандидатом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 8 или 13 части первой статьи 84 Трудового кодекса Луганской Народной Республики, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 5 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Луганской Народной Республики, регулирующими деятельность финансовых организаций, и/или о

соблюдении ограничений, установленных законодательством Луганской Народной Республики в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Государственного банка Луганской Народной Республики, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку (составление), и/или представление, и/или подписание, и/или утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Государственным банком Луганской Народной Республики факта осуществления кандидатом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 5 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае

неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 5 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания кандидатом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным.

6.1.2. Неудовлетворительное финансовое положение следующих лиц:

физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) 10 и менее процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации (по основаниям, установленным нормативным правовым актом Государственного акта Луганской Народной Республики).

Государственный банк Луганской Народной Республики проводит оценку финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций в

соответствии с нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики, регулирующим указанные вопросы.

6.1.3. Наличие у юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации задолженности по налогам, сборам, обязательным платежам на дату предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики документов для осуществления ее государственной регистрации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

6.1.4. Несоответствие документов, поданных в Государственный банк Луганской Народной Республики для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям законодательства Луганской Народной Республики, в том числе нормативным правовым актам Государственного банка Луганской Народной Республики.

6.1.5. Неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

наличие обвинительного приговора суда в отношении учредителя (участника), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

привлечение учредителя (участника) два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и/или фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные

действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и/или фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и/или фиктивное банкротство кредитной организации;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с законом о несостоятельности (банкротстве), если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал таким правом или возможностью), которая была признана судом банкротом (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации судом банкротом);

наличие у учредителя (участника) в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал таким правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по следующим основаниям: если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов; если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации; если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным

обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и/или исполнения, при этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 100 тысяч рублей; или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Луганской Народной Республики либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Луганской Народной Республики, если факт наличия у кандидата таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для учредителя (участника), являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Государственный банк Луганской Народной Республики. Такая информация направляется в Государственный банк Луганской Народной Республики в порядке, установленном нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание учредителя (участника) – физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание учредителя (участника), осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого учредителя (участника) процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

нахождение физического лица – учредителя (участника) кредитной организации в процедуре реструктуризации долгов в соответствии с законом о несостоятельности (банкротстве) на день, предшествующий дню получения

Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Государственным банком Луганской Народной Республики факта неисполнения учредителем (участником), являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него законом о несостоятельности (банкротстве), при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и/или при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Государственного банка Луганской Народной Республики), при условии, что такое решение было принято Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) руководителя кредитной организации,

главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Государственного банка Луганской Народной Республики на основании утвержденного в соответствии с действующим законодательством плана участия Государственного банка Луганской Народной Республики в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Государственного банка Луганской Народной Республики временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5

лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Луганской Народной Республики у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Луганской Народной Республики, если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Государственный банк Луганской Народной Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

предъявление в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками,

внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики»;

совершение учредителем (участником) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация учредителя (участника), срок которой не истек на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие факта расторжения с учредителем (участником) трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 8 или 13 части первой статьи 84 Трудового кодекса Луганской Народной Республики, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление учредителем (участником) для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации, установленным законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и/или о соблюдении ограничений, установленных указанными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Государственного банка Луганской Народной Республики, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Государственным банком Луганской Народной Республики в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял подготовку (составление), и/или представление, и/или подписание, и/или утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Государственным банком Луганской Народной Республики факта осуществления учредителем (участником) действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 62 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года №103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики» предписания Государственного банка Луганской Народной Республики в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительного финансового положения в случае, если таким учредителем (участником) не представлено документальное подтверждение наличия у него объективных причин для неисполнения указанного предписания Государственного банка Луганской Народной Республики, и/или наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 62 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики» предписания Государственного банка Луганской Народной Республики в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительной деловой репутации;

наличие в течение 5 лет, предшествовавших дню получения Государственным банком Луганской Народной Республики документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания учредителем (участником), являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным.

6.1.6. Несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица – учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей)

кредитной организации, требованиям к деловой репутации, установленным подпунктом 6.1.5 настоящей Инструкции.

6.2. Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Государственным банком Луганской Народной Республики в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в суде. Физические лица, указанные в настоящем разделе, вправе в судебном порядке обжаловать признание Государственным банком Луганской Народной Республики их деловой репутации не соответствующей установленным настоящим разделом требованиям.

6.3. Установленные подпунктом 6.1.5 настоящей Инструкции требования к деловой репутации предъявляются также:

1) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) к физическим или юридическим лицам – учредителям (участникам) кредитной организации, приобретающим 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

3) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

4) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

5) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

6) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров

(участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этим акционерам (участникам), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

7) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

8) к физическим или юридическим лицам, владеющим и/или осуществляющим доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

9) к физическим или юридическим лицам, владеющим и/или осуществляющим доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей и/или осуществляющей доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

10) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

11) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

12) к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанных в настоящей части юридических лиц, а также указанных в подпункте 6 настоящего пункта акционеров (участников) – юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль.

6.4. Лица, указанные в подпунктах 6.1.1, 6.1.5, 6.1.6 и пункте 6.3 настоящей Инструкции, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом подпункта 7.1.1 настоящей Инструкции, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами,

осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать указанные в пункте 6.3 настоящей Инструкции сделки в течение 10 лет со дня возникновения основания для признания их деловой репутации неудовлетворительной, за исключением случаев, если основаниями для признания деловой репутации неудовлетворительной в соответствии с законодательством Луганской Народной Республики либо вступившим в законную силу судебным актом предусмотрены иные сроки, а также случаев, если в Государственный банк Луганской Народной Республики представлены доказательства, свидетельствующие о том, что основания для признания деловой репутации неудовлетворительной отсутствовали.

6.5. Лица, указанные в подпунктах 6.1.1, 6.1.5, 6.1.6 и пункте 6.3 настоящей Инструкции, в случаях, если их деловая репутация не соответствует требованиям, установленным абзацем девятым подпункта 6.1.1 и абзацем шестым подпункта 6.1.5 настоящей Инструкции, или если они повторно нарушили требования к деловой репутации, установленные подпунктом 6.1.1 и/или подпунктом 6.1.5 настоящей Инструкции, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом подпункта 6.1.1 настоящей Инструкции, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать сделки, указанные в пункте 6.3 настоящей Инструкции.

6.6. Лица:

осуществляющие функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидаты на указанные должности;

осуществляющие функции руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, включая временное исполнение должностных обязанностей;

на которых в порядке, установленном законодательством, возложены отдельные обязанности лиц, указанных в абзаце третьем данного пункта, предусматривающие право распоряжения денежными средствами,

находящимися на открытых в Государственном банке Луганской Народной Республики счетах кредитной организации;

замещающие должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (включая временное исполнение обязанностей), -

в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации, установленным настоящей Инструкцией, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации в комиссию Государственного банка Луганской Народной Республики по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье – комиссия Государственного банка Луганской Народной Республики) в соответствии со статьей 61 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики».

6.7. В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Государственного банка Луганской Народной Республики решения об удовлетворении указанной в пункте 6.6 жалобы Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение об отмене предписания Государственного банка Луганской Народной Республики о замене лица или решения об отказе в согласовании его на должность (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этой должности и/или исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Государственном банке Луганской Народной Республики счетах кредитной организации), в случае, если указанные предписание или решение основаны исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации, в отношении которых лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующей кредитной организации.

6.8. Лица, указанные в пункте 6.6 настоящей Инструкции, вправе обжаловать признание их не соответствующими квалификационным требованиям и/или требованиям к деловой репутации и последующие связанные

с этим предписания и решения Государственного банка Луганской Народной Республики в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном пунктами 6.6 и 6.7 настоящей Инструкции.

6.9. Лица, указанные в абзаце первом подпункта 6.1.5, подпункте 6.1.6, пункте 6.3 настоящей Инструкции, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным настоящей Инструкцией, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Государственного банка Луганской Народной Республики в соответствии со статьей 61 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики».

6.10. В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Государственного банка Луганской Народной Республики решения об удовлетворении жалобы, указанной в пункте 6.9 настоящей Инструкции, Государственный банк Луганской Народной Республики принимает решение об отмене решения Государственного банка Луганской Народной Республики об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или решения Государственного банка Луганской Народной Республики об отказе в даче согласия Государственного банка Луганской Народной Республики на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и/или сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей пунктом решениях Государственный банк Луганской Народной Республики не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет сообщение в письменной форме лицу, обратившемуся с указанной жалобой, а в случае отмены решения Государственного банка Луганской Народной Республики об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций – также лицу, обратившемуся с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

6.11. Лица, указанные в абзаце первом подпункта 6.1.5, подпункте 6.1.6, пункте 6.3 настоящей Инструкции, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие

связанные с этим решения Государственного банка Луганской Народной Республики в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном пунктами 6.9 и 6.10 настоящей Инструкции.

VII. Подтверждение оплаты уставного капитала кредитной организации

7.1. Учредители кредитной организации должны оплатить заявленный уставный капитал кредитной организации в соответствии с требованиями действующего законодательства Луганской Народной Республики.

7.2. Кредитная организация для подтверждения фактической оплаты своего уставного капитала в срок, не превышающий одного месяца с даты его полной оплаты, представляет в Государственный банк Луганской Народной Республики следующие документы:

- платежные поручения с отметкой об исполнении;

- акты приема-передачи имущества учредителей, внесенного в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, на баланс кредитной организации, при этом должно быть подтверждено выполнение требования, предусмотренного пунктом 4.5 настоящей Инструкции;

- заключение независимого оценщика об оценке имущества в неденежной форме, вносимого учредителями в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации;

- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности кредитной организации на имущество в неденежной форме, вносимое учредителями в качестве вклада в ее уставный капитал;

- полный список учредителей кредитной организации, содержащий данные об оплате ста процентов ее уставного капитала, в электронном виде по форме согласно Приложению № 2к настоящей Инструкции, а также подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации письмо, подтверждающее идентичность электронной копии списка учредителей списку учредителей;

- документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики, устанавливающими порядок и критерии оценки финансового положения участников кредитной организации.

7.3. Проверка правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации осуществляется уполномоченным подразделением Государственного банка Луганской Народной Республики, к компетенции которого относится подготовка заключений по вопросам выдачи лицензий на осуществление банковских операций.

7.4. Документы кредитной организации, подтверждающие оплату ста процентов ее уставного капитала, хранятся в структурном подразделении Государственного банка Луганской Народной Республики, осуществляющем надзор за деятельностью данной кредитной организации.

VIII. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем учреждения, лицензии на осуществление банковских операций

8.1. Подтверждение своевременной и правомерной оплаты ста процентов заявленного уставного капитала кредитной организации является основанием для выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций.

8.2. При получении заключения уполномоченного подразделения Государственного банка Луганской Народной Республики о правомерности оплаты ста процентов уставного капитала кредитной организации (а также при регистрации отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества) Государственный банк Луганской Народной Республики в трехдневный срок принимает решение о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций и оформляет два экземпляра данной лицензии.

Первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций выдается Государственным банком Луганской Народной Республики председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или иному уполномоченному лицу, письменно подтвердившему получение указанного документа, второй – хранится в структурном подразделении Государственного банка Луганской Народной Республики, в функции которого входит надзор за деятельностью данной кредитной организации.

8.3. Реестр выданных кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций подлежит публикации на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в данный реестр публикуются Государственным банком Луганской Народной Республики в месячный срок со дня их внесения в реестр.

8.4. Созданному путем учреждения банку выдается лицензия на осуществление банковских операций по форме согласно Приложению № 5 к настоящей Инструкции.

8.5. Созданной путем учреждения небанковской кредитной организации в зависимости от ее вида выдается лицензия на осуществление банковских операций по форме согласно приложению № 6 к настоящей Инструкции.

IX. Особенности государственной регистрации отдельных категорий кредитных организаций

9.1. В случае если Заявление о государственной регистрации кредитной организации и ходатайство о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные подпунктом 3.1.1 настоящей Инструкции, предоставляются в Государственный банк Луганской Народной Республики хозяйственными обществами, которые:

9.1.1. По состоянию на 01 января 2020 года зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц;

9.1.2. Получили в установленном законодательством порядке специальные разрешения на осуществление хозяйственной деятельности в сфере валютно-обменных операций и денежных переводов на территории Луганской Народной Республики сроком до 31 декабря 2020 года, принятие решения о государственной регистрации таких кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.2 настоящей Инструкции.

9.2. Хозяйственное общество, отвечающее требованиям, изложенным в подпунктах 9.1.1 и 9.1.2 настоящей Инструкции вместе с документами, предусмотренными разделом III настоящей Инструкции предоставляет в Государственный банк Луганской Народной Республики свидетельство о государственной регистрации юридического лица, справку о взятии на учет налогоплательщика по форме № 4-УПН, специальное разрешение на осуществление хозяйственной деятельности в сфере валютно-обменных операций и денежных переводов на территории Луганской Народной Республики сроком до 31 декабря 2020 года, а также запрос о возможности использования кредитной организацией предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименования кредитной организации.

Государственный банк Луганской Народной Республики предоставляет хозяйственному обществу ответ на запрос о возможности использования предполагаемых полного фирменного и сокращенного фирменного наименования кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

В случае, если фирменное наименование хозяйственного общества, регистрируемого в качестве кредитной организации в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, на дату предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики документов, предусмотренных абзацем 1 настоящего пункта, не соответствует требованиям подпункта 3.2.2 настоящей Инструкции, кредитная организация после получения свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации обязана обратиться в регистрирующий орган с целью приведения фирменного наименования кредитной организации, указанного в вышеперечисленных документах (за исключением специального разрешения на осуществление хозяйственной деятельности в сфере валютно-обменных операций и денежных переводов на территории Луганской Народной Республики) и учредительных документов хозяйственного общества, в соответствие с требованиями настоящей Инструкции.

Кредитная организация, не позднее 15 календарных дней со дня получения свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации предоставляет в Государственный банк Луганской Народной Республики свидетельство о государственной регистрации юридического лица, справку о взятии на учет налогоплательщика по форме № 4-УПН с указанием фирменного наименования, приведенного в соответствие с требованиями настоящей Инструкции.

Документы, предоставленные для осуществления государственной регистрации кредитной организации хозяйственными обществами, указанными в пункте 9.1 настоящей Инструкции, рассматриваются в порядке и сроки, предусмотренные разделом V настоящей Инструкции.

Уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в виде хозяйственного общества, отвечающего требованиям подпунктов 9.1.1 и 9.1.2 настоящей Инструкции, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации и оформляет два экземпляра свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации.

Уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о государственной регистрации вышеуказанной кредитной организации направляет учредителям кредитной организации уведомление о государственной регистрации кредитной организации с указанием

реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты ее уставного капитала, выдает один экземпляр свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации, по одному экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой об установленном соответствии/несоответствии кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным разделом VII настоящей Инструкции; ; заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики председателю совета директоров (наблюдательного совета) или другому уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кредитные организации, государственная регистрация которых проведена в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, формируют заявленный уставный капитал и подтверждают его оплату в порядке, предусмотренном разделом VII настоящей Инструкции.

Выдача кредитной организации, государственная регистрация которой проведена в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, лицензии на осуществление банковских операций производится в порядке, предусмотренном разделом VIII настоящей Инструкции.

9.3. Особенности государственной регистрации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций кредитным организациям, являющимся филиалами иностранных юридических лиц, которые по состоянию на 01 января 2020 года аккредитованы на территории Луганской Народной Республики и осуществляют банковские операции на основании постановления Совета Министров Луганской Народной Республики от 28 апреля 2015 года №02-04/119/15 «О некоторых вопросах, связанных с банковской деятельностью на территории Луганской Народной Республики в переходный период» определяются пунктом 9.4 настоящей Инструкции.

9.4. Для государственной регистрации кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица и получения лицензии

на осуществление банковских операций должны быть представлены следующие документы:

заявление о государственной регистрации кредитной организации, составленное по форме, установленной в соответствии с Приложением № 1 к настоящей Инструкции (далее – установленная форма), в котором указываются также сведения о местонахождении (адресе) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией; а также сведения о местонахождении (адресе) филиала иностранного юридического лица на территории Луганской Народной Республики, ходатайство о государственной регистрации филиала иностранного юридического лица как кредитной организации на территории Луганской Народной Республики и выдаче лицензии на осуществление банковских операций (с перечислением банковских операций и указанием на то, будут они осуществляться только в рублях или в рублях и иностранной валюте) на имя Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики;

копию учредительного документа кредитной организации – иностранного юридического лица, верность которой нотариально засвидетельствована;

копию положения о филиале иностранного юридического лица, регистрируемого в качестве кредитной организации, утвержденное уполномоченным органом управления юридического лица, верность которой нотариально засвидетельствована;

бизнес-план кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица;

протокол общего собрания учредителей кредитной организации, содержащий следующие решения:

о создании кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица;

об утверждении ее наименования;

об утверждении положения о филиале иностранного юридического лица;

об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителя и главного бухгалтера кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица;

об утверждении бизнес-плана кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица;

о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Государственный банк Луганской Народной Республики для государственной регистрации кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица;

документы, предоставление которых предусмотрено подпунктами 3.1.5 – 3.1.10 настоящей Инструкции;

копия свидетельства об аккредитации и внесении в Государственный реестр филиалов, представительств иностранных юридических лиц,

аккредитованных на территории Луганской Народной Республики, верность которой нотариально засвидетельствована;

справка о взятии на учет налогоплательщика по форме № 4-УПН;

надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию и получение лицензии на осуществление банковских операций юридического лица, принявшего решение о создании филиала на территории Луганской Народной Республики, формирование уставного капитала указанного юридического лица в полном объеме, разрешение центрального банка страны регистрации юридического лица на создание филиала на территории иностранного государства.

Документы, предоставленные в соответствии с настоящим пунктом должны соответствовать требованиям, предъявляемым пунктом 3.2 настоящей Инструкции. В случае предоставления документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица, на государственном языке страны местонахождения юридического лица отличном от русского языка, они предоставляются в Государственный банк Луганской Народной Республики вместе с нотариально удостоверенными переводами. Документы, предоставленные для осуществления государственной регистрации кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица, рассматриваются в порядке и сроки, предусмотренные разделом 6 настоящей Инструкции.

Уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о государственной регистрации кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации кредитной организации и оформляет два экземпляра свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации.

Уполномоченное подразделение Государственного банка Луганской Народной Республики не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о государственной регистрации вышеуказанной кредитной организации направляет уполномоченному лицу кредитной организации уведомление о государственной регистрации кредитной организации, выдает один экземпляр свидетельства Государственного банка Луганской Народной Республики о государственной регистрации кредитной организации, по одному экземпляру анкет кандидатов на должности руководителей кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации с отметкой об установленном соответствии/несоответствии кандидатов на указанные должности квалификационным требованиям и требованиям к деловой

репутации, установленным разделом VII настоящей Инструкции;; заключение о соответствии помещений для совершения операций с ценностями требованиям, установленным нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики уполномоченному лицу кредитной организации, письменно подтверждающему получение указанных документов.

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации публикуется на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Основанием для выдачи кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица, лицензии на осуществление банковских операций, является принятие решения о ее государственной регистрации. Выдача кредитной организации, государственная регистрация которой проведена в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, лицензии на осуществление банковских операций проводится в трехдневный срок с даты принятия решения о ее государственной регистрации. Лицензия на осуществление банковских операций оформляется в двух экземплярах. Первый экземпляр лицензии на осуществление банковских операций выдается Государственным банком Луганской Народной Республики председателю совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – иностранного юридического лица или иному уполномоченному лицу, письменно подтвердившему получение указанного документа, второй – хранится в структурном подразделении Государственного банка Луганской Народной Республики, в функции которого входит надзор за деятельностью кредитной организации, являющейся филиалом иностранного юридического лица.

Х. Переходные положения

10.1. Государственный банк Луганской Народной Республики проводит оценку финансового положения учредителей (участников) кредитных организаций после вступления в силу нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики, регулирующих указанные вопросы.

10.2. Оценка бизнес-планов кредитных организаций Государственным банком Луганской Народной Республики проводится в отношении бизнес-

планов, утвержденных после вступления в силу нормативного правового акта, определяющего порядок и критерии такой оценки.

10.3. Документы, необходимые для подготовки заключений о соблюдении кредитной организацией требований, установленных нормативными правовыми актами Государственного банка Луганской Народной Республики, определяющими порядок ведения кассовых операций и устанавливающими правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций предоставляются в Государственный банк Луганской Народной Республики после вступления в силу указанных нормативных правовых актов. До вступления в силу нормативного правового акта, указанного в настоящем пункте 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 охранной и пожарной сигнализацией.

О выполнении вышеуказанных мероприятий по техническому укреплению и оборудованию помещений руководитель кредитной организации составляет и предоставляет в Государственный банк Луганской Народной Республики одновременно с документами, необходимыми для государственной регистрации кредитной организации, пояснительную записку в свободной форме на имя Председателя Государственного банка Луганской Народной Республики.

10.4. Документы, касающиеся взаимодействия кредитных организаций со страховыми организациями предоставляются в Государственный банк Луганской Народной Республики после вступления в силу законодательства об организации

страхового дела в Луганской Народной Республики и осуществлении страхования имущества.

10.5. Сообщение в письменном виде и документы, предоставление которых предусмотрено подпунктами 3.1.12 и 3.1.13 настоящей Инструкции предоставляются в Государственный банк Луганской Народной Республики после вступления в силу нормативного правового акта Государственного банка Луганской Народной Республики, определяющего порядок оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 60 Закона Луганской Народной Республики от 17 октября 2019 года №103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики».

10.6. Порядок предоставления доказательств:

непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению у Государственного банка Луганской Народной Республики оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации;

непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации по управлению кредитной организацией;

непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии финансовой организации на осуществление операций, соответствующих ее виду деятельности либо ее исключению из соответствующего реестра;

непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации судом банкротом, -

определяется нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики. Вышеуказанные доказательства предоставляются в Государственный банк Луганской Народной Республики после вступления указанного нормативного правового акта в силу.

10.7. Критерии и порядок отнесения отчетности финансовых организаций к категории «существенно недостоверная отчетность» определяются нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики и применяются к отчетности, предоставленной в Государственный банк Луганской Народной Республики после вступления указанного нормативного правового акта в силу.

10.8. Порядок применения к финансовым организациям мер за осуществление действий, относимых в соответствии с законодательством

Луганской Народной Республики к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком определяется нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики.

10.9. Положения настоящей Инструкции, касающиеся процедуры банкротства применяются после вступления в силу законодательства Луганской Народной Республики, регламентирующего вопросы финансовой несостоятельности (банкротства).

Председатель Государственного банка
Луганской Народной Республики

Д. С. Чайкин