

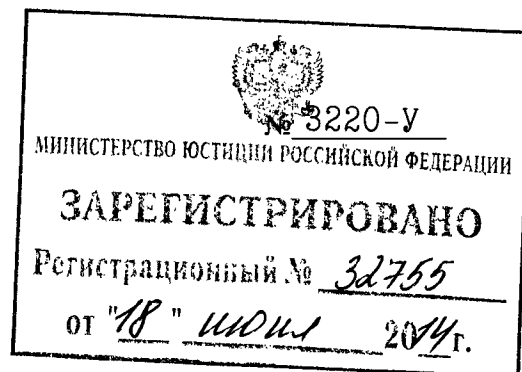


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«31» марта 2014 г.

г. Москва

УКАЗАНИЕ



О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии

Банк России в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975) (далее – Федеральный закон) устанавливает порядок представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами (далее – ходатайство) на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона, и порядок признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России

на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии (далее – разрешение Банка России).

1. Требование Банка России о представлении банком ходатайства (далее – требование Банка России) составляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию и направляется в банк:

территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка (далее – территориальное учреждение), за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта;

Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (далее – Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями), если им осуществляется надзор за деятельностью банка.

Требование Банка России направляется не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о направлении требования Банка России.

Требование Банка России направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо иным способом, обеспечивающим оперативную доставку корреспонденции.

2. Банк на основании требования Банка России составляет ходатайство в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию и в срок, установленный частью 4 статьи 48 Федерального закона, направляет ходатайство и оригинал разрешения Банка России:

в территориальное учреждение – при наличии у банка лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта);

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (далее –

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) – при наличии у банка генеральной лицензии;

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций - если надзор за деятельностью банка осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями.

Ходатайство и оригинал разрешения Банка России направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо представляются нарочным в экспедицию Банка России (территориального учреждения).

3. Территориальное учреждение в течение трех рабочих дней со дня направления банку требования Банка России, а также со дня получения ходатайства направляет письменные сообщения об этом в Департамент банковского надзора Банка России и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями в течение трех рабочих дней со дня направления банку требования Банка России направляет письменное сообщение об этом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

4. Право банка на работу с вкладами прекращается со дня признания утратившим силу разрешения Банка России, под которым понимается дата, указанная в штампе, текст которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию, либо со дня отзыва у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

5. Территориальное учреждение в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства и оригинала разрешения Банка России, проставляет штамп на оригинале разрешения Банка России и экземпляре разрешения Банка России, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в территориальном учреждении.

Территориальное учреждение в день признания утратившим силу разрешения Банка России направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций способом, обеспечивающим оперативное поступление информации, копию разрешения Банка России, на котором проставлен штамп.

Территориальное учреждение не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении оригинал разрешения Банка России, на котором проставлен штамп, либо выдает его под расписку уполномоченному лицу банка.

Территориальное учреждение не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет в соответствующее территориальное подразделение Федеральной налоговой службы (далее – уполномоченный регистрирующий орган) сведения о признании утратившим силу разрешения Банка России.

6. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения копии разрешения Банка России, указанной в абзаце втором пункта 5 настоящего Указания, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о признании утратившим силу разрешения Банка России.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения копии разрешения Банка России, указанной в абзаце втором пункта 5 настоящего Указания, проставляет штамп на экземпляре разрешения Банка России, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в Банке России. При этом дата, указываемая в штампе, проставляемом Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных

организаций, должна совпадать с датой, указанной в штампе, проставленном территориальным учреждением.

7. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в отношении банка, имевшего на дату направления ходатайства генеральную лицензию, надзор за деятельностью которого осуществляется территориальным учреждением, осуществляет следующие действия:

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства и оригинала разрешения Банка России, оформляет лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При этом запросы в структурные подразделения центрального аппарата Банка России не направляются и вопрос о замене лицензии Банка России на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России не выносится;

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства и оригинала разрешения Банка России, проставляет штамп на оригинале генеральной лицензии и экземпляре генеральной лицензии, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в Банке России. При этом дата, указанная в штампе, должна совпадать с датой подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившей силу генеральной лицензии, направляет банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении оригинал лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и оригинал генеральной лицензии, на

котором проставлен штамп. Оригиналы указанных лицензий могут быть выданы уполномоченному лицу банка под расписку;

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившей силу генеральной лицензии, направляет в территориальное учреждение один экземпляр лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившей силу генеральной лицензии, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о признании утратившим силу разрешения Банка России и о выдаче банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения о выдаче банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и о признании утратившей силу генеральной лицензии.

8. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в отношении банка, надзор за деятельностью которого осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями, осуществляет следующие действия:

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения от банка ходатайства и оригинала разрешения Банка России, оформляет

банку лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), если банк на дату направления ходатайства имел генеральную лицензию. При этом запросы в структурные подразделения центрального аппарата Банка России не направляются и вопрос о замене лицензии Банка России на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России не выносится;

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения от банка ходатайства и оригинала разрешения Банка России, проставляет штамп на оригинале разрешения Банка России и экземпляре разрешения Банка России, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в Банке России. При проставлении штампа на оригинале генеральной лицензии дата, указанная в штампе, должна совпадать с датой подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении оригинал разрешения Банка России, на котором проставлен штамп, а в случае признания утратившей силу генеральной лицензии – также оригинал лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Оригиналы указанных разрешения и лицензии могут быть выданы уполномоченному лицу банка под расписку;

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о выдаче лицензии Банка России на осуществление банковских операций со

средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и о признании утратившей силу генеральной лицензии;

не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет в уполномоченный регистрирующий орган и в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями сведения с указанием даты признания утратившим силу разрешения Банка России, а в случае признания утратившей силу генеральной лицензии – о выдаче банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

9. Территориальное учреждение в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения экземпляра лицензии Банка России, предусмотренного абзацем пятым пункта 7 настоящего Указания, проставляет штамп на экземпляре генеральной лицензии, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в территориальном учреждении. При этом дата, указанная в штампе, должна совпадать с датой подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

11. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 21 сентября 2009 года № 2296-У «О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов или в соответствии с частью 3⁴ статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках

Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или Генеральной лицензии», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2009 года № 15181 («Вестник Банка России» от 18 ноября 2009 года № 66).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

*Копия верна
Заведующий сектором
Департамента лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных
организаций Банке России*



Приложение 1
к Указанию Банка России
от 31 марта 2014 года № 3220-У

«О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии»

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

(полное фирменное наименование банка,
адрес)

(Департамент надзора за системно
значимыми кредитными
организациями
или наименование территориального
учреждения Банка России; адрес)

Требование Банка России о представлении ходатайства
о прекращении права на привлечение во вклады
денежных средств физических лиц и на открытие
и ведение банковских счетов физических лиц

В соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» Банк России требует в тридцатидневный срок со дня введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц направить в Банк России ходатайство о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

(должность руководителя
(заместителя руководителя)
Департамента надзора за
системно значимыми кредитными
организациями Банка России или
территориального учреждения
Банка России)
М.П.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 31 марта 2014 года № 3220-У

«О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии»

(полное фирменное наименование
банка, адрес)

Банк России, ул. Неглинная 12,
Москва, 107016 или
наименование территориального
учреждения Банка России, адрес

на № _____ от _____

Ходатайство о прекращении права на
привлечение во вклады денежных средств
физических лиц и на открытие и ведение
банковских счетов физических лиц

В соответствии с требованием Банка России от «__» _____ года №

(полное фирменное наименование банка)

ходатайствует перед Банком России о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Приложение: оригинал лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях (лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, генеральной лицензии) «__» _____ года №

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 31 марта 2014 года № 3220-У

«О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии»

Текст штампа

Лицензия утратила силу.

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(фамилия, инициалы)
« ____ » _____	_____	_____ года

Примечание:

Штамп, проставляемый Банком России, подписывается директором (заместителем директора) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций. Подпись директора (заместителя директора) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций заверяется печатью департамента.

Штамп, проставляемый территориальным учреждением Банка России, подписывается руководителем территориального учреждения либо его заместителем, курирующим вопросы лицензирования банковской деятельности. Подпись руководителя территориального учреждения Банка России либо его заместителя заверяется печатью территориального учреждения Банка России.