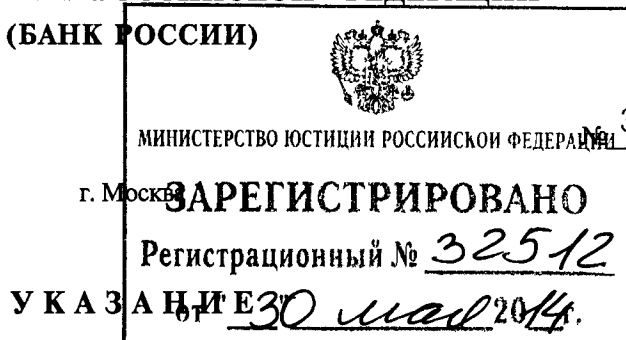




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 05 » апреля 2014 г.



3229-У

**О порядке доведения до сведения банков информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц**

Настоящее Указание в соответствии со статьей 48 Федерального закона 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; 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 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации») устанавливает порядок доведения до сведения банков, включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

1. Территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), осуществляющее надзор за деятельностью банка, доводит до сведения банка

информацию о признании:

учета и отчетности банка недостоверными, с указанием перечня форм отчетности банка, установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75-76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79-80, от 31 марта 2014 года № 34), и отчетной даты (отчетных дат), по состоянию на которую (которые) данная отчетность была признана недостоверной;

одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными банком, с указанием перечня нормативов и отчетной даты (отчетных дат), по состоянию на которую (которые) обязательные нормативы были признаны нарушенными (невыполненными), исходя из требований Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69), Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889,

26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222 («Вестник Банка России» от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27), Инструкции Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798, 17 декабря 2012 года № 26140 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19, от 4 июля 2007 года № 38, от 22 февраля 2011 года № 12, от 26 декабря 2012 года № 75);

оценки группы показателей прозрачности структуры собственности банка «неудовлетворительной», с указанием оценок, присвоенных каждому показателю прозрачности структуры собственности в соответствии с методикой, установленной нормативным актом Банка России, определяющим порядок оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, и даты (дат) по состоянию на которую (которые) группе показателей присвоена оценка «неудовлетворительно»;

оценки группы показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качество бизнес-планирования «неудовлетворительной», с указанием даты (дат), по состоянию на которую (которые) группе показателей присвоена оценка «неудовлетворительно», с расчетом соответствующих показателей и их обобщающего результата в соответствии с методикой, установленной нормативным актом Банка России, определяющим порядок оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов;

банка не соблюдающим порядок раскрытия неограниченному кругу лиц

информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, установленный нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, с указанием даты (дат), по состоянию на которую (которые) банк не соблюдает данный порядок.

2. Одновременно с информацией, указанной в абзацах втором – шестом пункта 1 настоящего Указания территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) доводит до сведения банка информацию о недостатках в его деятельности, которые могут привести к несоблюдению банком одного из условий, указанных в части 1 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и о возможных последствиях в виде прекращения права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, если данные условия будут сохраняться в течение сроков, установленных частью 1 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. Информация, предусмотренная пунктами 1 и 2 настоящего Указания, направляется единоличному исполнительному органу банка в следующие сроки:

при выявлении нарушений на месячную дату – не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

при выявлении нарушений на 1 января – не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным;

при выявлении нарушений на любую иную дату – в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня выявления нарушения.

Единоличному исполнительному органу банка указанную информацию рекомендуется доводить до совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа банка.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

*Верно  
Главный менеджер Департамента банковского  
регулирования Банка России*

*Окт. В.А. Маслов*

*08.04.2014*

