



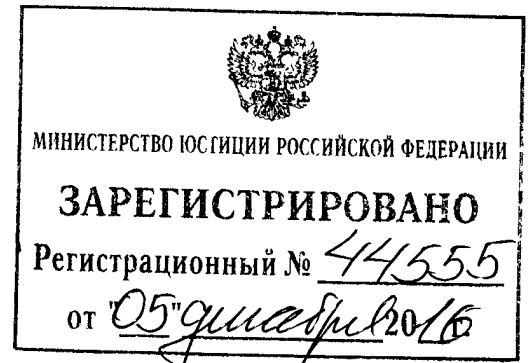
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 30 » августа 2016 г.

№ 4120-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и  
встречных требований банка к вкладчику, форме реестра  
обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования  
реестра обязательств банка перед вкладчиками**

Настоящее Указание на основании 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; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297) (далее – Федеральный закон), статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30,

ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639, № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст.50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295), по предложению государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) устанавливает порядок ведения учета обязательств банка перед вкладчиками – физическими лицами, размещающими денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета (далее – вклад) при осуществлении банками операций по привлечению денежных средств во вклады, в том числе перед физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и встречных требований банка к вкладчику, форму реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств) и порядок формирования реестра обязательств.

## Глава 1. Порядок ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику

1.1. Банк, включенный Агентством в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, обязан в соответствии с Федеральным законом обеспечить учет обязательств перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, позволяющий сформировать на

любой день реестр обязательств.

Банк обязан обеспечить соответствие сведений, включенных в реестр обязательств, сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств банка и вкладчика, а также информации, представленной вкладчиком при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета.

1.2. Ведение учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику должно обеспечивать возможность:

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств в электронном виде, форма которого установлена приложением 1 к настоящему Указанию. При этом программные средства, используемые банком, должны позволять сформировать на любую дату в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию реестр обязательств в электронном виде;

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств на бумажном носителе, форма которого установлена приложением 2 к настоящему Указанию;

формирования выписок из реестра обязательств по каждому вкладчику в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию.

1.3. Обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования банка к вкладчику учитываются в валюте обязательства (требования). Код валюты отражается в номере лицевого счета, который указывается в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком и в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику, составленных в соответствии с таблицами 4 и 5 приложения 1 к настоящему Указанию.

Если обязательства банка перед вкладчиками или встречные требования банка к вкладчику выражены в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Указания, – на дату, определенную Банком России.

1.4. По требованию Банка России банк обязан обеспечить в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования формирование реестра обязательств на конкретную дату и представление в Банк России сформированного реестра обязательств. Требование о формировании и представлении реестра обязательств направляется банку в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

1.5. Банки обязаны уведомлять вкладчиков о возможных последствиях непредставления ими информации об изменениях в представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета сведениях, содержащихся в таблице 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

## Глава 2. Порядок формирования реестра обязательств при наступлении страхового случая

2.1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствии с Федеральным законом обязан обеспечить формирование реестра обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику и в семидневный срок со дня наступления страхового случая представить реестр обязательств в Агентство.

2.2. Реестр обязательств формируется на конец операционного дня, в котором наступил страховой случай.

2.3. Реестр обязательств направляется банком в Агентство в электронном виде либо на бумажном носителе способом, определяемым Агентством и позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Копия направленного в Агентство реестра обязательств подлежит хранению в банке способом, исключающим ее утрату или доступ неуполномоченных лиц.

2.4. Если до направления реестра обязательств в Агентство полномочия исполнительных органов банка приостановлены приказом Банка России о назначении временной администрации по управлению банком (далее – временная администрация), направление реестра обязательств в Агентство осуществляется руководителем временной администрации.

Если временной администрацией по итогам проведенного в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4225, ст. 4293) обследования выявлены нарушения в ведении банком учета обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику, которые могут привести к недостоверному отражению в реестре обязательств сведений об обязательствах банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику на дату наступления страхового случая, информация об указанных нарушениях направляется в Агентство одновременно с реестром обязательств, формируемым временной администрацией на дату наступления страхового случая.

2.5. Руководитель временной администрации обязан направить в Банк России и Агентство письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику, включая факты отсутствия учета банком обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику и (или) непредставления временной администрации исполнительными органами банка, полномочия которых приостановлены соответствующим приказом Банка России, по истечении семи календарных дней с момента наступления страхового случая сведений для формирования реестра обязательств или представления сведений в состоянии, исключающем их использование для целей расчета и осуществления страховых выплат.

2.6. Банк после направления реестра обязательств в Агентство обязан в случае внесения изменений в размер обязательств банка перед вкладчиками и (или) в размер встречных требований банка к вкладчику, а также в случае внесения изменений в сведения о вкладчике, предусмотренные таблицей 3 приложения 1 к настоящему Указанию, в тот же день письменно уведомлять Агентство об этом с приложением заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке копий соответствующих документов.

2.7. Агентство еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, о суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

### Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров


Банка России от 23 августа 2016 года № 24) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

**КОПИЯ ВЕРНА**  
эксперт I категории  
отдела кодификации нормативных актов  
Управления систематизации документов  
Административного департамента Банка России



\_\_\_\_\_  
Н.С. Ермилова

Приложение 1  
к Указанию Банка России  
от 30 августа 2016 года № 4120-У  
«О порядке ведения учета  
обязательств банка перед  
вкладчиками и встречных  
требований банка к вкладчику,  
форме реестра обязательств  
банка перед вкладчиками и  
порядке формирования реестра  
обязательств банка перед  
вкладчиками»

**ФОРМА РЕЕСТРА  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Раздел I

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр обязательств

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Полное фирменное наименование банка	Текст
2	Регистрационный номер банка	Текст

Полное фирменное наименование банка и регистрационный номер банка указываются в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.



Таблица 2

Сведения о филиале (головном офисе) банка,  
в котором вкладчик заключил договор

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка	Текст
2	Наименование филиала (головного офиса) банка	Текст
3	Адрес филиала (головного офиса) банка	Адрес

Порядковый номер филиала банка указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и состоит из регистрационного номера банка и порядкового номера филиала банка, разделенных знаком / (код ASCII 47). Порядковый номер головного офиса банка должен совпадать с регистрационным номером банка.

Таблица 3

Сведения о вкладчике,  
перед которым банк имеет обязательства

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Фамилия	Текст
3	Имя	Текст
4	Отчество	Текст
5	Число, месяц, год рождения	Дата
6	Адрес регистрации	Адрес
7	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
8	Адрес электронной почты	Текст
9	Вид документа, удостоверяющего личность	Код вида документа
10	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Текст
11	Номер контактного телефона	Текст

В сведения о вкладчике банка, перед которым банк имеет обязательства, включается информация по вкладчику, перед которым у банка на момент формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом. Повторное включение в таблицу 3 настоящего приложения сведений об одном и том же вкладчике не допускается. Номер вкладчика по реестру обязательств уникален для каждого вкладчика. Сведения, указанные в строках 4, 8 и 11, заполняются при их наличии.

Таблица 4

Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Текст
3	Номер документа, на основании которого принят вклад	Текст
4	Дата документа, на основании которого принят вклад	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма вклада в валюте счета	Сумма

В реестр обязательств включаются сведения о вкладах, застрахованных в соответствии с Федеральным законом. В случае если в банке физическому лицу открыто несколько лицевых счетов, то в таблицу 4 настоящего приложения включаются сведения о каждом открытом ему лицевом счете, отдельно по каждому лицевому счету (количество записей о лицевых счетах должно соответствовать количеству лицевых счетов, открытых в банке, за исключением случая, когда остаток денежных средств на лицевом счете отсутствует). В реестр обязательств не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

В сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком не допускается указывать:

номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;

порядковый номер филиала (головного офиса) банка, информация по которому отсутствует в сведениях о филиалах (головном офисе) банка.

Таблица 5

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, имеющего требования к вкладчику	Текст
3	Номер документа, на основании которого возникло требование	Текст
4	Дата документа, на основании которого возникло требование	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма требования в валюте счета	Сумма

В случае если у банка имеется несколько встречных требований к вкладчику, то в таблицу 5 настоящего приложения включаются сведения о каждом встречном требовании банка к вкладчику отдельно по каждому лицевому счету (количество записей о встречных требованиях банка к вкладчику должно соответствовать количеству лицевых счетов по учету встречных требований, за исключением случая, когда остаток денежных средств на лицевом счете отсутствует). В реестр обязательств не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

В сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не допускается указывать:

номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;

порядковый номер филиала (головного офиса) банка, информация по которому отсутствует в сведениях о филиалах (головном офисе) банка.

## Раздел II. Типы полей

(1) Текст – ASCII строка, максимальная длина не может превышать 255 символов.

(2) Целое число – число от 1 до 9999999999.

(3) Дата – заполняется в формате «ДД.ММ.ГГГГ».

(4) Счет – содержит 20 символов в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) приложения 1 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164, 4 августа 2016 года № 43114 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119, от 17 августа 2016 года № 74).

(5) Сумма – числовое поле формата 15.2 (количество знаков до и после точки) (далее – формат 15.2).

(6) Адрес – почтовый адрес в Российской Федерации: код страны, почтовый индекс, наименование субъекта Российской Федерации, наименование района, наименование города, наименование населенного пункта, название улицы, номер дома, номер строения, номер корпуса, номер квартиры. Названия регионов, городов, населенных пунктов и улиц должны соответствовать государственному адресному реестру федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС). Исключения допускаются в случае отсутствия информации в государственном адресном реестре ФИАС или указания вкладчиком в качестве почтового адреса сведений, не предусмотренных в государственном адресном реестре ФИАС (например,

номера воинской части или абонентского ящика). Почтовый адрес за пределами Российской Федерации: код страны, наименование страны, наименование населенного пункта, название улицы, номер дома, номер квартиры.

(7) Код вида документа, удостоверяющего личность, – указывается в соответствии со Справочником кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержащимся в Приложении 10 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581, 3 сентября 2014 года № 33957, 24 декабря 2014 года № 35374, 10 августа 2015 года № 38431, 12 ноября 2015 года № 39701 («Вестник Банка России» от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31, от 12 сентября 2014 года № 82, от 21 января 2015 года № 1, от 14 августа 2015 года № 67, от 25 ноября 2015 года № 106).

(8) Реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, должны включать следующие поля:

- серия и номер документа;
- дата выдачи документа;
- наименование органа, выдавшего документ;
- код подразделения (при наличии).

### Раздел III. Формат выгрузки данных

Форматом выгрузки сведений, указанных в полях реестра обязательств, являются текстовые файлы ASCII в кодировке WIN1251. Записи разделяются стоящими последовательно символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10). Разделителем полей является символ ^ (код ASCII 94).

Данные передаются в виде архивного файла ZIP с именем rNNNN.zip, где NNNN – регистрационный номер банка.

Архив содержит 6 файлов:

BNK.TXT – сведения о банке, составившем реестр обязательств;

FIL.TXT – сведения о филиале (головном офисе) банка;

INV.TXT – сведения о вкладчике;

DEP.TXT – сведения об обязательствах банка перед вкладчиком;

CRD.TXT – сведения о встречных требованиях банка к вкладчику;

CTR.TXT – контрольный файл, формируемый в соответствии с таблицей 6 настоящего приложения.

Таблица 6

Сведения, содержащиеся в контрольном файле, и формат файла

Номер строки	Название показателя
1	Регистрационный номер банка
2	Дата, на которую формировался реестр обязательств, в формате «ДД.ММ.ГГГГ»
3	Количество записей в сведениях о филиалах
4	Количество записей в сведениях о вкладчиках
5	Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиками
6	Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчикам
7	Код валюты $\wedge$ Итоговая сумма обязательств в данной валюте $\wedge$ Итоговая сумма требований в данной валюте
8	.....//.....
9	.....//.....
...	.....//.....

Строки контрольного файла, начиная со строки 7, содержат итоговые суммы по обязательствам и по требованиям, приводимые отдельно по каждой валюте. Каждая из указанных строк содержит три показателя: трехсимвольный числовой код валюты,

итоговую сумму обязательств в данной валюте (формат 15.2), итоговую сумму требований в данной валюте (формат 15.2). Показатели разделяются символом  $\wedge$  (код ASCII 94).

Приложение 2  
к Указанию Банка России  
от 30 августа 2016 года № 4120-У  
«О порядке ведения учета  
обязательств банка перед  
вкладчиками и встречных  
требований банка к вкладчику,  
форме реестра обязательств банка  
перед вкладчиками и порядке  
формирования реестра  
обязательств банка перед  
вкладчиками»

РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ,  
ПО СОСТОЯНИЮ НА «  »    20   ГОДА

Сведения о банке  
Полное фирменное наименование банка \_\_\_\_\_  
Почтовый адрес банка \_\_\_\_\_  
Регистрационный номер банка \_\_\_\_\_

Номер вкладчика по реестру обяза- тельств	Ф.И.О.	Дата рожде- ния	Адрес регистра- ции (для почто- вых уведом- лений), телефон, элект- ронная почта (при наличии)	Код вида и рекви- зиты доку- мента, удосто- веряющего личность	Обязательства банка				Встречные требования				Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований	Сумма, подле- жащая страхо- вому возме- щению					
					Номер доку- мента, на основа- нии которо- го принят вклад	Дата докумен- та, на основа- нии которого принят вклад	Поряд- ковый номер филиала (голов- ного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лице- вого счета для учета обяза- тельств	Сумма в рублях по курсу Банка России	Сумма в валюте требо- вания	Номер лице- вого счета для учета встреч- ных требо- ваний	Сумма в рублях по курсу Банка России							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
ИТОГО	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Справочно:

- 1) общее количество вкладчиков – физических лиц, включенных в реестр обязательств \_\_\_\_\_;  
2) максимальный размер вклада физического лица (руб.) \_\_\_\_\_.

Руководитель банка \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )  
Дата составления<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер банка \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )  
Дата подписания \_\_\_\_\_

М.П.  
Исполнитель  
Телефон \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Указывается дата наступления страхового случая или дата, определенная Банком России



Приложение 3  
к Указанию Банка России  
от 30 августа 2016 года № 4120-У  
«О порядке ведения учета  
обязательств банка перед  
вкладчиками и встречных  
требований банка к вкладчику,  
форме реестра обязательств  
банка перед вкладчиками и  
порядке формирования реестра  
обязательств банка перед  
вкладчиками»

ВЫПИСКА  
ИЗ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Сведения о банке

Полное фирменное наименование банка \_\_\_\_\_

Почтовый адрес банка \_\_\_\_\_

Регистрационный номер банка \_\_\_\_\_

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

Номер вкладчика по реестру обязательств	Ф.И.О.	Адрес регистрации (для почтовых уведомлений), номер телефона, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверя- ющего личность

Сведения о подлежащих страхованию обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО обязательств по банковским счетам (вкладам), не связанным с предпринимательской деятельностью (руб.)						
ИТОГО обязательств по банковским счетам (вкладам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности (руб.)						
ВСЕГО обязательств (руб.)						

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО встречных требований (руб.)						

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику (руб.) \_\_\_\_\_.

Сумма, подлежащая страховому возмещению Агентством (руб.) \_\_\_\_\_,

в том числе по банковским счетам (вкладам):

не связанным с предпринимательской деятельностью вкладчика (руб.) \_\_\_\_\_;

открытым для осуществления предпринимательской деятельности (руб.) \_\_\_\_\_.

Руководитель банка  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Агентство<sup>1</sup>  
\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер банка  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

М.П.                      Дата составления выписки \_\_\_\_\_

<sup>1</sup>Агентство подписывает выписку, в случае если готовит ее самостоятельно.

**Бланк  
Банка России  
(территориального учреждения  
Банка России)**

Приложение 4  
к Указанию Банка России  
от 30 августа 2016 года № 4120-У  
«О порядке ведения учета  
обязательств банка перед  
вкладчиками и встречных  
требований банка к вкладчику,  
форме реестра обязательств банка  
перед вкладчиками и порядке  
формирования реестра обязательств  
банка перед вкладчиками»

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование банка)

\_\_\_\_\_  
(адрес)

## ТРЕБОВАНИЕ

### О ФОРМИРОВАНИИ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и пунктом 1.4 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У «О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра \_\_\_\_\_ обязательств \_\_\_\_\_ банка \_\_\_\_\_ перед \_\_\_\_\_ вкладчиками»

\_\_\_\_\_ надлежит

(полное фирменное наименование банка, регистрационный номер)

представить реестр обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с \_\_\_\_\_ к названному Указанию Банка России.

(приложение 1, приложение 2)

Реестр обязательств банка перед вкладчиками необходимо сформировать по состоянию на конец операционного дня «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и представить \_\_\_\_\_ не позднее семи

(в территориальное учреждение Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России или лицу, уполномоченному на получение реестра обязательств, – руководителю рабочей группы, осуществляющему проверку банка)

календарных дней со дня получения настоящего требования способом, позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Одновременно с представлением реестра обязательств банка перед вкладчиками в электронном виде представляется следующая информация:

- общее количество вкладчиков – физических лиц, включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками;
- общая сумма обязательств банка по вкладам физических лиц (руб.);
- общий размер встречных требований банка к вкладчикам – физическим лицам (руб.);
- общий размер суммы, подлежащей возмещению по вкладам физических лиц в случае наступления в отношении банка страхового случая (руб.);
- максимальный размер вклада физического лица (руб.);
- об ошибках, допущенных при формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, в случае их выявления банком при тестировании реестра.

\_\_\_\_\_  
(заместитель Председателя Банка России,  
директор Департамента надзора за системно значимыми  
кредитными организациями Банка России,  
директор Департамента лицензирования деятельности и  
финансового оздоровления кредитных организаций Банка России,  
начальник главного управления Банка России,  
управляющий отделением Банка России,  
управляющий отделением главного управления Банка России,  
руководитель рабочей группы, осуществляющей проверку банка)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия и инициалы)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.