

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

« 15 » июня 2017 г.

№ 4409-У

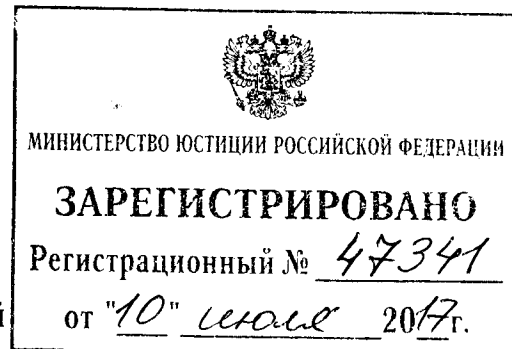
г. Москва

У К А З А Н И Е

О внесении изменений

в Указание Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У

«Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)»



1. На основании статей 4 и 38 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; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669), статей 189⁵¹, 189⁵⁴, 189⁸⁸ 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, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293; 2017, № 18, ст. 2661) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2017 года № 12) внести в Указание Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации

23 июля 2007 года № 9875, 9 июня 2008 года № 11825, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова «подразделения расчетной сети Банка России» заменить словами «подразделения Банка России, через которые Банк России осуществляет перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – подразделения Банка России),», цифры «10–12» заменить словами «10 и 13».

1.2. В пункте 1.2 слова «подразделения расчетной сети Банка России, обслуживающие ликвидируемую кредитную организацию (ее филиал),» заменить словами «подразделения Банка России», слова «расчетных документах» заменить словами «распоряжениях о переводе денежных средств (далее – распоряжения)».

1.3. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. Кредитные организации – корреспонденты и подразделения Банка России, прекращают прием распоряжений, поступающих со дня отзыва лицензии для зачисления денежных средств на банковские счета клиентов ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), и осуществляют возврат денежных средств на счета плательщиков в банках-отправителях с уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты и номера соответствующего приказа Банка России.».

1.4. В абзаце первом пункта 1.4 после слов «по месту нахождения ликвидируемой кредитной организации» дополнить словами «(ее филиала)», слова «вправе возвращать» заменить словом «возвращает».

1.5. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

«1.5. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии, поступающие распоряжения на списание денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), за исключением распоряжений, связанных с исполнением текущих

обязательств ликвидируемой кредитной организации, возвращаются подразделениями Банка России, кредитными организациями – корреспондентами отправителям указанных распоряжений с уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты и номера соответствующего приказа Банка России.».

1.6. Главу 1 дополнить пунктом 1.6 следующего содержания:

«1.6. В случае если в соответствии со статьей 189⁵¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» Комитетом банковского надзора Банка России согласован план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в урегулировании обязательств кредитной организации, которым предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества денежных средств, поступивших в кредитную организацию в результате возврата обязательных резервов, депонированных кредитной организацией на отдельных счетах в Банке России по учету обязательных резервов, и обязательных резервов, депонированных на отдельном счете в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению (далее – обязательные резервы кредитной организации, депонированные в Банке России), Банк России переводит указанные денежные средства на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России, на основании заявления Агентства.

После заключения в соответствии со статьей 189⁵⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» договора (договоров) передачи имущества и обязательств кредитной организации между временной администрацией по управлению кредитной организацией и банком-приобретателем по согласованию с Банком России (Департаментом банковского надзора) денежные средства переводятся с корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке России, на корреспондентский счет банка-приобретателя, открытый в Банке России на

основании распоряжения временной администрации по управлению кредитной организацией.».

1.7. В пункте 2.1:

в абзаце первом слова «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «О несостоятельности (банкротстве)», слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России»;

в абзаце втором слова «50.31 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «189⁸⁸ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», слова «государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство)» заменить словом «Агентством», слова «подразделениях расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России», после слова «использует» дополнить словом «свои».

1.8. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Для подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), открытому в Банке России, арбитражный управляющий, аккредитованный при Банке России и утвержденный (назначенный) арбитражным судом в качестве конкурсного управляющего (ликвидатора), представляет в подразделение Банка России, определенное договором корреспондентского счета (далее – договор счета), документы, предусмотренные абзацем пятым пункта 4.14 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638 (далее – Инструкция Банка России № 153-И).

При этом в карточке с образцами подписей и оттиском печати указывается лицо, наделенное правом подписи, – конкурсный управляющий (ликвидатор).».

1.9. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России»;

в абзаце втором слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России», слова «соответствующие подразделения расчетной сети Банка России» заменить словами «подразделение Банка России, определенное договором счета,»;

в абзаце четвертом слово «организацией» заменить словами «организации (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществлялся надзор за деятельностью кредитной организации)»;

в абзаце пятом после слова «лицу» дополнить словом «(лицам)», слово «второй» исключить;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном главой 7 Инструкции Банка России № 153-И, с оттиском печати ликвидационной комиссии (ликвидатора). При этом в карточке указываются лица, наделенные правом подписи – председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор) и (или) иное лицо (иные лица), уполномоченное (уполномоченные) председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором), из числа членов ликвидационной комиссии.».

1.10. В пункте 2.4:

в абзаце первом слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России», слова «соответствующие

подразделения расчетной сети Банка России» заменить словами «подразделение Банка России, определенное договором счета,»;

в абзаце четвертом после слова «лицу» дополнить словом «(лицам)», слова «первой или второй» исключить;

в абзаце пятом слова «28-И» заменить словами «153-И», слово «первой» исключить, слова «(при наличии) и второй подписи – лицо (лица), уполномоченные Агентством (при наличии)» исключить.

1.11. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. После представления документов, подтверждающих право осуществлять операции по корреспондентскому счету (субсчету) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), подразделение Банка России передает ликвидационной комиссии (ликвидатору) неисполненные распоряжения в порядке, установленном Положением Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 июля 2012 года № 24797, 19 апреля 2013 года № 28207, 20 ноября 2013 года № 30408, 1 августа 2014 года № 33399, 9 декабря 2015 года № 40044, 7 декабря 2016 года № 44614.

В аналогичном порядке неисполненные распоряжения взыскателей средств передаются конкурсному управляющему (ликвидатору, ликвидационной комиссии, представителю Агентства) кредитными организациями – корреспондентами.».

1.12. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова «подразделение расчетной сети Банка России» в соответствующих числе и падеже заменить словами «Банке России», слово «перечислены» заменить словом «переведены»;

в абзаце втором слова «подразделение расчетной сети Банка России» в соответствующих числе и падеже заменить словами «Банке России», слова «могут быть перечислены» заменить словами «переводятся»;

в абзаце третьем слово «Перечисление» заменить словом «Перевод», слова «подразделением расчетной сети Банка России» заменить словами «Банком России», слова «подразделению расчетной сети Банка России» заменить словами «подразделению Банка России», слова «расчетного документа для перечисления» заменить словами «распоряжения о переводе»;

в абзаце четвертом слово «перечисление» заменить словом «перевод».

1.13. В пункте 3.3:

в абзаце первом слово «депозиты» исключить, слово «перечисляются» заменить словами «, представленного в подразделение Банка России, определенное договором счета, переводятся», слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России»;

в абзаце втором слово «перечисляются» заменить словом «переводятся», слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России», после слов «учреждением Банка России» дополнить словами «(Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществлялся надзор за деятельностью кредитной организации)».

1.14 В пункте 3.4:

в абзаце первом слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России», слова «федеральными законами» заменить словами «законодательством Российской Федерации»;

в абзаце втором слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России».

1.15. В пункте 3.7 слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России».

1.16. В пункте 3.9:

в абзаце первом слова «могут быть перечислены» заменить словами «переводятся», слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Для осуществления выплат кредиторам – физическим лицам денежные средства выдаются наличными в порядке, установленном нормативными актами Банка России, или переводятся с корреспондентского счета ликвидируемой кредитной организации, открытого в Банке России, или со счета ликвидируемой кредитной организации, открытого в Агентстве, при осуществлении полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством, на банковский счет, указанный кредитором, на основании реестра требований кредиторов, или переводятся в депозит нотариуса.»;

абзац третий после слов «учреждением Банка России» дополнить словами «(Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если им осуществлялся надзор за деятельностью кредитной организации)».

1.17. В пункте 3.10:


в абзаце первом слова «50.37 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «189⁹³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», слово «корреспондентский» заменить словами «специальный (корреспондентский)»;

в абзаце втором слово «корреспондентский» заменить словами «специальный (корреспондентский)», слова «(представителя Агентства)» исключить, слова «пунктами 2.2 и 2.4» заменить словами «пунктом 2.2».

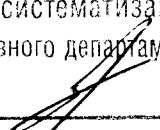
1.18. В абзаце первом пункта 3.11 слова «подразделении расчетной сети Банка России» заменить словами «Банке России».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 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

С.С. Наумова