



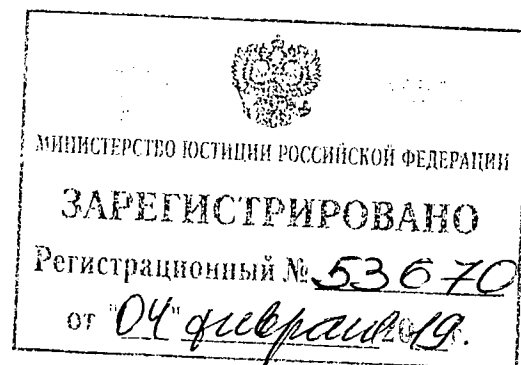
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« 28 » ноября 2018 г.

№ 4990-У

г. Москва



**О порядке формирования и форме реестра обязательств банка
перед вкладчиками**

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов 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; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524) (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») устанавливает порядок формирования и форму реестра обязательств банка перед вкладчиками.

1. Реестр обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств) формируется в электронном виде по форме, установленной приложением к настоящему Указанию.

2. В реестр обязательств включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. В реестре обязательств обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования банка к вкладчику отражаются в валюте обязательства (требования).

В случае если обязательства банка перед вкладчиками или встречные требования банка к вкладчику выражены в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам отражается в реестре обязательств в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 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, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9,

ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) на день наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 4 настоящего Указания, – на дату, определенную Банком России.

4. Реестр обязательств формируется банком:

по требованию Банка России – в течение 5 рабочих дней со дня поступления в банк указанного требования на дату, указанную в требовании Банка России;

при наступлении страхового случая – не позднее срока, предусмотренного частью 1 статьи 30 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

5. Реестр обязательств при наступлении страхового случая формируется на конец операционного дня наступления страхового случая.

6. Реестр обязательств формируется в виде архивного файла, имеющего расширение «.ZIP» с именем rNNNN.zip, где NNNN – регистрационный номер банка, состоящего из 12 файлов:

BNK.TXT – сведения о банке, составившем реестр обязательств (таблица 1 приложения к настоящему Указанию);

FIL.TXT – сведения о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор (таблица 2 приложения к настоящему Указанию);

INVINFO.TXT – сведения о вкладчике (таблица 3 приложения к настоящему Указанию);

INV_1.TXT – сведения о вкладчике – физическом лице, перед которым банк имеет обязательства (таблица 3.1 приложения к настоящему Указанию);

INV_2.TXT – сведения о вкладчике – юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства (таблица 3.2 приложения к настоящему Указанию);

INV_3.TXT – сведения о полномочных представителях вкладчика – физических лицах, имеющих право действовать без доверенности (таблица 3.3 приложения к настоящему Указанию);

DEP_1.TXT – сведения об обязательствах банка перед вкладчиком (таблица 4 приложения к настоящему Указанию);

DEP_2.TXT – сведения об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада (таблица 4.1 приложения к настоящему Указанию);

DEP_3.TXT – сведения о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу (таблица 4.2 приложения к настоящему Указанию);

CRD.TXT – сведения о встречных требованиях банка к вкладчику (таблица 5 приложения к настоящему Указанию);

CTR.TXT – сведения, содержащиеся в контрольном файле (таблица 6 приложения к настоящему Указанию);

SSV.TXT – сведения о размере страхового возмещения (таблица 7 приложения к настоящему Указанию).

7. При формировании реестра в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания записи в файлах разделяются стоящими последовательно символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10), поля в файлах разделяются символом «^» (код ASCII 94).

8. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2016 года № 44555;

Указание Банка России от 15 января 2018 года № 4686-У «О внесении изменений в Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 февраля 2018 года № 49894.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от «28» ноября 2018 года № 4990-У
«О порядке формирования и форме
реестра обязательств банка перед
вкладчиками»

ФОРМА

РЕЕСТР
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Раздел I

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр обязательств

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|-------------------------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Полное фирменное наименование банка | Текст |
| 2 | Регистрационный номер банка | Текст |

Пояснения к таблице 1

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 | 2 | 3 |
| 1 | Порядковый номер филиала (головного офиса) банка | Текст |
| 2 | Наименование филиала (головного офиса) банка | Текст |
| 3 | Адрес филиала (головного офиса) банка | Адрес |

Пояснения к таблице 2

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). В качестве порядкового номера головного офиса банка указывается регистрационный номер банка.

Сведения о вкладчике

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер вкладчика по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Фамилия, имя, отчество (при наличии) – для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя; фирменное наименование – для коммерческой организации, полное наименование для иного юридического лица | Текст |
| 3 | Тип лица (ФЛ – для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, ЮЛ – для юридического лица) | Текст |

Пояснения к таблице 3

1. В строке 1 таблицы 3 настоящего приложения указывается номер, который уникален для каждого вкладчика.

2. В строке 2 таблицы 3 настоящего приложения сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) разделяются пробелом (код ASCII 32).

3. В таблицу 3 настоящего приложения включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Таблица 3.1

Сведения о вкладчике – физическом лице, перед которым банк имеет обязательства

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 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 места жительства (регистрации) | Адрес |
| 7 | Адрес для почтовых уведомлений | Адрес |
| 8 | Адрес электронной почты | Текст |
| 9 | Вид документа, удостоверяющего личность | Код вида документа |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|--------|
| 10 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | Текст |
| 11 | Номер контактного телефона | Текст |
| 12 | Страховой номер индивидуального лицевого счета | СНИЛС |
| 13 | Номер телефона для СМС-сообщений | Текст |
| 14 | Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |
| 15 | Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя | ОГРНИП |

Таблица 3.2

Сведения о вкладчике – юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер вкладчика по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Фирменное наименование – для коммерческой организации, полное наименование для иного юридического лица | Текст |
| 3 | Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |
| 4 | Основной государственный регистрационный номер | ОГРН |
| 5 | Адрес (место нахождения) юридического лица | Адрес |
| 6 | Адрес для почтовых уведомлений | Адрес |
| 7 | Адрес электронной почты | Текст |
| 8 | Номер контактного телефона | Текст |
| 9 | Номер телефона для СМС-сообщений | Текст |

Пояснения к таблицам 3.1 и 3.2

1. В таблицы 3.1 и 3.2 настоящего приложения включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Сведения об одном и том же вкладчике повторно в таблицы 3.1 и 3.2 настоящего приложения не включаются. В таблице 3.1 настоящего приложения в сведения о вкладчике – физическом лице включаются сведения о депоненте и бенефициаре по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьями 12¹ и (или) 12² Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в случае если они имеют права вкладчика по указанным счетам.

2. В таблицах 3.1 и 3.2 настоящего приложения указывается номер вкладчика по реестру обязательств, который уникален для каждого вкладчика и идентичен номеру вкладчика по реестру обязательств, указанному в таблице 3 настоящего приложения.

3. Строки 4, 8, 11–14 таблицы 3.1 настоящего приложения заполняются при наличии в банке следующих сведений: отчество, адрес электронной почты, номер контактного телефона, страховой номер индивидуального лицевого счета, номер телефона для СМС-сообщений, идентификационный номер налогоплательщика.

4. В строке 7 таблицы 3.1 настоящего приложения указываются сведения об адресе для почтовых уведомлений, представленные вкладчиком. В случае непредставления вкладчиком сведений об адресе для почтовых уведомлений в строке указываются сведения об адресе его места жительства (регистрации).

5. В строке 10 таблицы 3.1 настоящего приложения указывается следующая информация, разделенная запятой:

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

6. Строка 15 таблицы 3.1 настоящего приложения для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не заполняется.

7. В строке 5 таблицы 3.2 настоящего приложения указываются сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, указанном в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ).

8. В строке 6 таблицы 3.2 настоящего приложения указываются сведения об адресе для почтовых уведомлений, представленные вкладчиком. В случае непредставления вкладчиком сведений об адресе для почтовых уведомлений в строке указываются сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, указанном в ЕГРЮЛ.

9. Строки 7–9 таблицы 3.2 настоящего приложения заполняются при наличии в банке следующих сведений: адрес электронной почты, номер контактного телефона, номер телефона для СМС-сообщений.

Таблица 3.3

Сведения о полномочных представителях вкладчика – физических лицах, имеющих право действовать без доверенности

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер полномочного представителя вкладчика | Целое число |
| 2 | Номер вкладчика по реестру обязательств | Целое число |
| 3 | Порядковый номер представителя в группе представителей, осуществляющих свои полномочия совместно | Целое число |
| 4 | Фамилия | Текст |
| 5 | Имя | Текст |
| 6 | Отчество | Текст |
| 7 | Число, месяц, год рождения | Дата |
| 8 | Адрес места жительства (регистрации) | Адрес |
| 9 | Адрес для почтовых уведомлений | Адрес |
| 10 | Адрес электронной почты | Текст |

| 1 | 2 | 3 |
|----|--|--------------------|
| 11 | Вид документа, удостоверяющего личность | Код вида документа |
| 12 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | Текст |
| 13 | Номер контактного телефона | Текст |
| 14 | Страховой номер индивидуального лицевого счета | СНИЛС |
| 15 | Номер телефона для СМС-сообщений | Текст |
| 16 | Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН |

Пояснения к таблице 3.3

1. В таблицу 3.3 настоящего приложения включаются сведения о полномочных представителях вкладчика – физического лица, имеющих право действовать от его имени без доверенности (например, сведения об опекунах, попечителях, родителях несовершеннолетних детей). В сведения о полномочных представителях вкладчика – юридического лица, имеющих право действовать от его имени без доверенности, включаются сведения, указанные в ЕГРЮЛ.

2. В строке 1 таблицы 3.3 настоящего приложения в отношении каждого вкладчика соблюдается последовательная (сквозная) нумерация представителей, осуществляющих свои полномочия единолично, и представителей, осуществляющих свои полномочия совместно. Представителям, осуществляющим полномочия совместно, присваиваются одинаковые номера.

3. В строке 3 таблицы 3.3 настоящего приложения указывается порядковый номер каждого представителя, осуществляющего свои полномочия совместно с другим представителем.

4. В случае если представитель вкладчика осуществляет свои полномочия единолично, строка 3 таблицы 3.3 настоящего приложения не заполняется.

5. Сведения, указанные в строках 6, 10, 13–16 таблицы 3.3 настоящего приложения, заполняются при наличии в банке следующих сведений: отчество, адрес электронной почты, номер контактного телефона, страховой номер индивидуального лицевого счета, номер телефона для СМС-сообщений, идентификационный номер налогоплательщика.

6. В строке 9 таблицы 3.3 настоящего приложения указываются сведения об адресе для почтовых уведомлений, представленном полномочным представителем. В случае непредставления полномочным представителем сведений об адресе для почтовых уведомлений в строке указываются сведения об адресе места жительства (регистрации).

7. В строке 12 таблицы 3.3 настоящего приложения указывается следующая информация, разделенная запятой:

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

Таблица 4

Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---|-------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер обязательства банка по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор | Текст |

| 1 | 2 | 3 |
|---|--|-------|
| 3 | Номер документа, на основании которого принят вклад | Текст |
| 4 | Дата документа, на основании которого принят вклад | Дата |
| 5 | Номер лицевого счета аналитического учета | Счет |
| 6 | Номер лицевого счета синтетического учета | Счет |
| 7 | Сумма обязательств банка перед вкладчиком в валюте счета | Сумма |

Пояснения к таблице 4

1. В сведения об обязательствах банка перед вкладчиком включаются сведения о вкладах, застрахованных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. В таблицу 4 настоящего приложения не включаются сведения обо всех лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

3. В случае если в банке открыто несколько лицевых счетов одному вкладчику, в таблицу 4 настоящего приложения включаются сведения о каждом открытом ему лицевом счете отдельно по каждому лицевому счету, за исключением лицевых счетов, остаток денежных средств на которых отсутствует.

4. В строке 2 таблицы 4 настоящего приложения указывается порядковый номер филиала (головного офиса) банка, идентичный номеру филиала (головного офиса) банка, указанный в строке 1 таблицы 2 настоящего приложения.

5. В строке 6 таблицы 4 настоящего приложения указывается (при наличии) номер счета, используемого для отражения сведений в балансе итоговыми суммами при ведении вкладов физических лиц по отдельным программам.

Таблица 4.1

Сведения об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер части обязательства в пределах одного обязательства банка по вкладу по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Номер вкладчика по реестру обязательств | Целое число |
| 3 | Номер обязательства банка по вкладу по реестру обязательств | Целое число |
| 4 | Сумма части обязательства в валюте счета | Сумма |
| 5 | Доля части обязательства в общей сумме обязательства | Процент |
| 6 | Вид страхового возмещения | Код вида страхового возмещения |

Пояснения к таблице 4.1

1. В строке 1 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается номер части обязательства банка по вкладу, который уникален в пределах одного обязательства.

2. В сведениях об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада не указывается номер

вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в таблице 3 настоящего приложения.

3. В случае наличия прав на остаток вклада у одного лица в строке 4 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается полная сумма обязательства банка по вкладу, отраженная в строке 7 таблицы 4 настоящего приложения, а в строке 5 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается значение 100.0000.

4. В случае наличия прав на остаток вклада у нескольких лиц для каждого такого лица в строках 4 и 5 таблицы 4.1 настоящего приложения указываются, сумма (в валюте счета), отражающая объем обязательств банка перед вкладчиком, и размер его доли (в процентах) в праве на остаток денежных средств на вкладе соответственно.

Сумма указанных в строке 4 таблицы 4.1 настоящего приложения частей обязательства в валюте счета идентична размеру обязательства банка по вкладу в валюте счета, указанному в строке 7 таблицы 4 настоящего приложения.

Таблица 4.2

Сведения о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер обязательства банка по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Номер части обязательства в пределах одного обязательства банка по вкладу по реестру обязательств | Целое число |
| 3 | Номер договора, для расчетов по которому открыт счет эскроу | Текст |
| 4 | Дата договора, для расчетов по которому открыт счет эскроу | Дата |
| 5 | Адрес (место нахождения) объекта недвижимого имущества по договору | Адрес |
| 6 | Кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества | Текст |
| 7 | Статус государственной регистрации права на недвижимое имущество | Текст |
| 8 | Дата представления договора на государственную регистрацию права на недвижимое имущество | Дата |
| 9 | Дата регистрации (отказа в регистрации) договора | Дата |
| 10 | Дата окончания периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, в соответствии с частью 1 статьи 12 ² Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» | Дата |

Пояснения к таблице 4.2

1. Таблица 4.2 настоящего приложения заполняется банком, в случае если он выполняет функции эскроу-агента и имеет обязательства по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьями 12¹, 12² Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Сведения, указанные в строках 6–10 таблицы 4.2 настоящего приложения, заполняются при наличии в банке сведений о кадастровом (условном) номере объекта недвижимого имущества, статусе государственной регистрации права на недвижимое имущество, дате представления договора на государственную регистрацию права на недвижимое имущество, дате регистрации (отказа в регистрации) договора, дате окончания периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, в соответствии с частью 1 статьи 12² Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Таблица 5

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Номер вкладчика по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Номер встречного требования банка по реестру обязательств | Целое число |
| 3 | Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, имеющего требования к вкладчику | Текст |
| 4 | Номер документа, на основании которого возникло требование | Текст |
| 5 | Дата документа, на основании которого возникло требование | Дата |
| 6 | Номер лицевого счета | Счет |
| 7 | Сумма требования в валюте счета | Сумма |
| 8 | Вид встречного требования | Код вида встречного требования |

Пояснения к таблице 5

1. В сведения о встречных требованиях банка к вкладчику не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

2. В случае если у банка имеется несколько встречных требований к вкладчику, в таблицу 5 настоящего приложения включаются сведения о каждом встречном требовании банка к вкладчику отдельно по каждому лицевому счету, за исключением лицевых счетов, остаток денежных средств на которых отсутствует.

3. В сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не указывается номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчике банка.

4. В строке 3 таблицы 5 настоящего приложения указывается порядковый номер филиала (головного офиса) банка, идентичный номеру филиала (головного офиса) банка, указанному в строке 1 таблицы 2 настоящего приложения.

Сведения, содержащиеся в контрольном файле

| № | Название показателя |
|------|--|
| 1 | 2 |
| 1 | Регистрационный номер банка |
| 2 | Дата операционного дня, на конец которого формировался реестр обязательств, в формате «ДД.ММ.ГГГГ» |
| 3 | Количество записей в сведениях о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор |
| 4 | Количество записей в сведениях о вкладчике |
| 5 | Количество записей в сведениях о вкладчике – физическом лице, перед которым банк имеет обязательства |
| 6 | Количество записей в сведениях о вкладчике – юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства |
| 7 | Количество записей в сведениях полномочных представителях вкладчика – физических лицах, имеющих право действовать без доверенности |
| 8 | Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком |
| 9 | Количество записей в сведениях об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада |
| 10 | Количество записей в сведениях о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу |
| 11 | Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику |
| 12 | Количество записей в сведениях о размере страхового возмещения |
| 13 | Код валюты ^ Итоговая сумма обязательств в данной валюте ^ Итоговая сумма требований в данной валюте ^ Курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России на дату, на которую сформирован реестр обязательств банка перед вкладчиками |
| 13.1 |//..... |
| 13.2 |//..... |
| ... |//..... |

Пояснения к таблице 6

В строках контрольного файла начиная со строки 13 таблицы 6 настоящего приложения указываются итоговые суммы по обязательствам и по требованиям, приводимые отдельно по каждой валюте. В каждой из указанных строк указываются 4 показателя: трехсимвольный числовой код валюты, итоговая сумма обязательств в данной валюте (формат 15.2), итоговая сумма встречных требований в данной валюте (формат 15.2), официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на дату, на которую сформирован реестр обязательств банка перед вкладчиками (числовое поле

формата 5.4 (количество знаков до и после точки). При заполнении указанных строк показатели разделяются символом «^» (код ASCII 94).

Таблица 7

Сведения о размере страхового возмещения

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---|--------------------------------|
| 1 | Номер вкладчика по реестру обязательств | Целое число |
| 2 | Вид страхового возмещения | Код вида страхового возмещения |
| 3 | Сумма, подлежащая страховому возмещению, в рублях | Сумма |

Раздел II

Типы полей:

- (1) Текст – ASCII строка, максимальная длина которой не может превышать 1000 символов.
- (2) Целое число – число от 1 до 999999999.
- (3) Дата – заполняется в формате «ДД.ММ.ГГГГ».
- (4) Счет – содержит 20 знаков в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам), приведенной в приложении 1 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845.

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

(6) Адрес – почтовый адрес в Российской Федерации, структурированный и включающий в себя разделенные запятой:

почтовый индекс;

адресообразующие элементы, указанные последовательно в соответствии с Правилами присвоения, изменения и аннулирования адресов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 19 ноября 2014 года № 1221 «Об утверждении Правил присвоения, изменения и аннулирования адресов» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 48, ст. 6861; 2015, № 18, ст. 2707; № 33, ст. 4853).

В случае отсутствия одного или нескольких адресообразующих элементов количество разделителей (запятых) сохраняется. Внутри адресообразующих элементов запятые не ставятся.

В случае отсутствия информации об адресе в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС) или указания вкладчиком в качестве адреса сведений, не предусмотренных в государственном адресном реестре ФИАС (например, номера воинской части или абонентского ящика), адрес указывается в произвольной форме.

Почтовый адрес за пределами Российской Федерации включает: код страны, наименование страны, наименование населенного пункта, наименование элемента улично-дорожной сети, тип и номер здания или сооружения, тип и номер помещения, расположенного в здании или сооружении.

(7) Код вида документа – 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, 22 февраля 2018 года № 50113.

(8) СНИЛС – заполняется в формате «XXX-XXX-XXX XX» (3 группы по 3 цифры в каждой группе, разделенные знаком «-» (код ASCII 45), 2 последние цифры отделены от этих групп пробелом).

(9) ИНН – заполняется в формате «XXXXXXXXXXXX» (для физических лиц 12 знаков), «XXXXXXXXXXXX» (для юридических лиц 10 знаков).

(10) ОГРН – заполняется в формате «XXXXXXXXXXXXXX» (13 знаков).

(11) ОГРНИП – заполняется в формате «XXXXXXXXXXXXXXXXXX» (15 знаков).

(12) Коды видов страхового возмещения:

1 – возмещение по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по общим основаниям;

2 – возмещение по вкладам юридических лиц;

3 – возмещение по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьей 12¹ Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

4 – возмещение по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьей 12² Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

(13) Процент – числовое поле формата 3.4 (количество знаков до и после точки).

(14) Коды видов встречных требований:

1 – встречные требования банка, возникшие по кредитному договору, обеспеченному ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием счета эскроу, денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 12¹ Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

2 – встречные требования банка к вкладчику за исключением встречных требований банка, возникших по кредитному договору, обеспеченному ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием счета эскроу, денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 12¹ Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».