



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

РЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 58439 № 5447-У

г. Москва от "22" мая 2020

«14» апреля 2020 г.

**О порядке направления банком в Банк России ходатайства
о прекращении права на работу с вкладами, порядке признания
утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады
денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских
счетов физических лиц, а также о порядке выдачи банку лицензии
Банка России на осуществление банковских операций в связи с
признанием утратившей силу лицензии Банка России на привлечение
во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и
ведение банковских счетов физических лиц**

Настоящее Указание на основании пункта 2 части 3 статьи 28 и частей 3¹ и 4 статьи 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2018, № 32, ст. 5115; 2019, № 49, ст. 6953) (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), части шестой статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2006, № 19, ст. 2061) устанавливает:

порядок направления банком, в отношении которого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, в Банк России ходатайства о прекращении права на работу с вкладами;

порядок признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

порядок выдачи банку, направившему в Банк России ходатайство о прекращении права на работу с вкладами, лицензии Банка России на осуществление банковских операций в связи с признанием утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

1. Банк, в отношении которого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц (далее – банк), в соответствии с частью 4 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» должен направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России ходатайство о прекращении права на работу с вкладами (далее – ходатайство) с приложением оригинала лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Рекомендуемый образец ходатайства приведен в приложении к настоящему Указанию.

1.1. В случае если банк осуществляет банковские операции на основании лицензии, предоставляющей право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте¹, а также лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, банк должен направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России

¹ Пункт 3 статьи 6 Федерального закона от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 18, ст. 2669).

одновременно с документами, предусмотренными абзацем первым настоящего пункта, оригинал лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

1.2. В ходатайстве должен быть указан способ получения банком документов, предусмотренных пунктом 3 настоящего Указания (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или путем выдачи уполномоченному представителю банка под подпись).

2. При поступлении документов, предусмотренных абзацем первым пункта 1 настоящего Указания, а также оригинала лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в случае если у банка имеются лицензия, предоставляющая право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, и лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) Банк России признает выданную банку лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц (а в предусмотренном подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего Указания случае также лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) утратившей силу.

2.1. Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в случае если у банка имеются лицензия, предоставляющая право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, и лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) признаются утратившими силу со дня проставления на оригиналах этих лицензий отметки о признании лицензии утратившей силу (далее – отметка).

2.2. Проставление отметки производится Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в течение десяти рабочих дней после дня поступления от банка документов, предусмотренных абзацем первым пункта 1 настоящего Указания, а также оригинала лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в случае если у банка имеются лицензия, предоставляющая право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, и лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) (далее – срок проставления отметки).

Отметка подписывается директором (первым заместителем директора, заместителем директора) Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России.

2.3. В случае несоблюдения банком требований пункта 1 настоящего Указания:

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России информирует об этом банк в письменном виде;

течение срока проставления отметки приостанавливается.

Банк обязан представить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России документы, соответствующие требованиям пункта 1 настоящего Указания, в течение трех рабочих дней после дня получения от Банка России информации, предусмотренной абзацем вторым настоящего подпункта.

3. Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России не позднее пяти рабочих дней после дня истечения срока проставления отметки направляет или выдает банку (в зависимости от указанного в ходатайстве способа получения документов):

оригинал лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также оригинал лицензии на привлечение во вклады и

размещение драгоценных металлов (в случае если у банка имелась лицензия, предоставляющая право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, и лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов), на которых проставлены отметки;

универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (приложение 29 к Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750, 11 октября 2018 года № 52404, 31 марта 2020 года № 57915 (далее – Инструкция Банка России № 135-И) в случае, если у банка имелась лицензия, предоставляющая право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, и отсутствовала лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление

банковских операций с драгоценными металлами (приложение 42 к Инструкции Банка России № 135-И) в случае, если у банка наряду с лицензией, предоставляющей право на осуществление банковских операций с денежными средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, имелась лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (приложение 42 к Инструкции Банка России № 135-И) в случае, если у банка имелась универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов либо универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;

универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (приложение 29 к Инструкции Банка России № 135-И) в случае, если у банка имелась универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;

базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (приложение 45 к Инструкции Банка России

№ 135-И) в случае, если у банка имелась базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов либо базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами;

базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (приложение 34 к Инструкции Банка России № 135-И) в случае, если у банка имелась базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

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

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2014 года № 32755;

пункт 1.9 Указания Банка России от 5 апреля 2017 года № 4344-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи

с изменением структуры Банка России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 мая 2017 года № 46584.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 14 апреля 2020 года № 5441-У
«О порядке направления банком в Банк России ходатайства о прекращении права на работу с вкладами, порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также о порядке выдачи банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций в связи с признанием утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц»

(рекомендуемый образец)

_____ (полное фирменное наименование банка, адрес)

Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

на № _____ от _____

Ходатайство о прекращении
права на работу с вкладами

_____ (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование банка, регистрационный номер банка, присвоенный Банком России)

ходатайствует перед Банком России о прекращении права на работу с вкладами.

Лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, признанную утратившей силу; лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов¹, признанную утратившей силу; лицензию Банка России, выданную в связи с признанием утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, просим²:

направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу: _____ ;
(указывается адрес, по которому должны быть направлены документы)

выдать уполномоченному представителю банка под роспись.

Приложение: 1. Оригинал лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
2. Оригинал лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов¹.

_____ (наименование должности уполномоченного лица банка)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.³

¹ При наличии у банка такой лицензии.

² Указывается нужное.

³ При наличии печати.