Указание ЦБР от 30 июля 2004 г. N 1483-У "О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов"

Настоящее Указание в соответствии со статьями 46 - 48 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52 (часть I), ст. 5029) (далее - Федеральный закон) устанавливает порядок введения Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, имеющим право на работу с вкладами на день вступления в силу Федерального закона (далее - банк).

1. Банк России вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком (далее - запрет) в случаях:

1.1. признания банка отказавшимся от участия в системе страхования вкладов;

1.2. непредставления банком в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью (далее - территориальное учреждение Банка России), повторного ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее - повторное ходатайство) в порядке, установленном частями 6 - 8 статьи 45 Федерального закона и главой 6 Положения Банка России от 16 января 2004 года N 248-П "О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года, N 5484 ("Вестник Банка России" от 27 января 2004 года N 5);

1.3. вынесения Банком России отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов по итогам рассмотрения повторного ходатайства (далее - отрицательное заключение) (если не направлялись заявления об обжаловании такого заключения);

1.4. принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о неизменности отрицательного заключения по итогам рассмотрения заявления

банка об обжаловании отрицательного заключения (далее - решение о неизменности отрицательного заключения) (если направлялось такое заявление);

1.5. принятия Председателем Банка России решения о неизменности отрицательного заключения (если направлялось заявление об обжаловании отрицательного заключения);

1.6. выявления по данным отчетности и (или) результатам проверки несоответствия банка, состоящего на учете в системе страхования вкладов, хотя бы одному из требований к участию в системе страхования вкладов, установленных статьей 44 Федерального закона, в течение трех месяцев подряд.

1(1). Запрет не вводится в случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения в соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 3 Федерального закона "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" ("Российская газета" от 28 октября 2008 года).

2. Со дня введения запрета и до дня прекращения права банка на работу с вкладами или до дня отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций банк не вправе привлекать денежные средства физических лиц во вклады и (или) на банковские счета, заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также зачислять дополнительные денежные средства во вклады и (или) на счета, открытые в банке до введения указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета.

3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем введения Банком России запрета, банк обязан разместить во всех доступных для клиентов помещениях банка (его филиалов, внутренних структурных подразделений), в которых осуществляется обслуживание вкладчиков банка, информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на банковские счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Указанная информация может содержать:

перечень операций, осуществление которых запрещено банку;

дату, с которой Банком России введен запрет;

указание на право владельца вклада (счета) не расторгать договор банковского вклада и (или) договор банковского счета;

указание на право владельца вклада (счета) обратиться в банк с требованием о расторжении договора банковского вклада и (или) договора банковского счета.

4. Запрет оформляется предписанием Банка России, составляемым в соответствии с приложением к настоящему Указанию (далее - предписание).

Предписание направляется банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Запрет вводится в следующем порядке.

4.1. В случаях, предусмотренных подпунктами 1.1 - 1.5 пункта 1 настоящего Указания запрет вводится территориальным учреждением Банка России. Предписание подписывается руководителем территориального учреждения Банка России или лицом, его замещающим.

4.2. В случаях, предусмотренных подпунктом 1.6 пункта 1 настоящего Указания, запрет вводится по решению Комитета банковского надзора Банка России, принятому по результатам рассмотрения ходатайства территориального учреждения Банка России или структурного подразделения центрального аппарата Банка России. При введении запрета по решению Комитета банковского надзора Банка России предписание подписывается Председателем Комитета банковского надзора Банка России или его заместителем.

5. Если банк признан отказавшимся от участия в системе страхования вкладов, предписание направляется банку в срок, не превышающий 10 рабочих дней по истечении 21 месяца со дня вступления в силу Федерального закона.

6. Если банк признан не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов, предписание направляется банку в следующие сроки.

6.1. В случае, предусмотренном подпунктом 1.2 настоящего Указания, предписание направляется в месячный срок по истечении срока для направления банком повторного ходатайства.

6.2. В случае, предусмотренном подпунктом 1.3 настоящего Указания, предписание направляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней по истечении срока для направления банком в Комитет банковского надзора Банка России заявления об обжаловании отрицательного заключения (если указанное заявление не направлялось).

6.3. В случае, предусмотренном подпунктом 1.4 настоящего Указания, предписание направляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней по истечении срока для направления банком Председателю Банка России заявления об обжаловании отрицательного заключения (если указанное заявление не направлялось).

6.4. В случае, предусмотренном подпунктом 1.5 настоящего Указания, предписание направляется в месячный срок со дня принятия Председателем Банка России решения о неизменности отрицательного заключения.

6.5. В случае, предусмотренном подпунктом 1.6 пункта 1 настоящего Указания, предписание направляется банку не позднее двух рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о введении запрета в порядке, установленном нормативным актом Банка России для рассмотрения ходатайства о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов.

7. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Юридический департамент, осуществляющие подготовку материалов для рассмотрения соответственно Комитетом банковского надзора Банка России, Председателем Банка России заявлений

банка об обжаловании отрицательного заключения в соответствии с Положением Банка России от 16 января 2004 года N 247-П "О порядке рассмотрения Банком России заявления об обжаловании отрицательного заключения Банка России на повторное ходатайство о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года, N 5483 ("Вестник Банка России" от 27 января 2004 года N 5), в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня поступления указанных заявлений в Банк России, информируют в электронном виде и на бумажном носителе территориальное учреждение Банка России о получении указанных заявлений.

При наличии информации о поступлении в Комитет банковского надзора Банка России, Председателю Банка России заявления об обжаловании отрицательного заключения, территориальное учреждение Банка России не направляет банку предписание до принятия Комитетом банковского надзора Банка России, Председателем Банка России решения о неизменности отрицательного заключения.

8. В случае, предусмотренном подпунктом 1.6 пункта 1 настоящего Указания, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о введении запрета, информирует государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" о дате введения запрета по открытым каналам связи с использованием электронной почтовой службы сети Интернет с использованием средств криптографической защиты информации.

Не позднее 12 часов 00 минут московского времени дня, следующего за днем направления предписания в адрес банка или получения территориальным учреждением Банка России предписания в электронной форме, территориальное учреждение Банка России информирует Банк России (Главный центр информатизации) о дате введения запрета по системе телекоммуникаций Банка России в рамках программного комплекса "Применение мер воздействия к кредитным организациям".

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 19 августа 2004 г.

Регистрационный N 5983

Приложение
к **Указанию** Банка России
от 30.07.2004 г. N 1483-У
"О порядке введения запрета на привлечение
во вклады денежных средств физических лиц
и открытие банковских счетов
физических лиц банком, признанным
отказавшимся от участия в системе
страхования вкладов или
признанным не соответствующим требованиям

к участию в системе страхования вкладов"
(с изменениями от 26 ноября 2007 г.)

Председателю совета директоров

(наблюдательного совета)

_____

(полное фирменное наименование банка)

_____

(Ф.И.О. председателя совета

директоров (наблюдательного совета)

Председателю правления

_____

(полное фирменное наименование банка)

_____

(Ф.И.О. председателя банка)

ПРЕДПИСАНИЕ

В соответствии со статьей ___ Федерального закона "О страховании

вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в связи с

_____

(указывается основание для введения запрета в соответствии с пунктом 1

настоящего Указания)

настоящим предписанием _____

(указывается полное фирменное наименование и

сокращенное фирменное наименование банка)

запрещается привлечение во вклады денежных средств физических лиц и

открытие банковских счетов физических лиц начиная с _____

(указывается дата,

с которой вводится

запрет)

до дня прекращения права банка на работу с вкладами.

В период действия настоящего предписания банк не вправе привлекать

денежные средства физических лиц во вклады и (или) на банковские счета, заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также зачислять дополнительные денежные средства во вклады и (или) на счета, открытые в банке до введения настоящего запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета.

_____ _____ _____

(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)