Указание ЦБР от 16 июля 2004 г. N 1476-У "О порядке направления требования Банка России о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами"

Банк России 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 направления требования Банка России о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами.

1. Требование Банка России о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами (далее - требование Банка России) направляется Банком России заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в случаях:

1) отказа банка от участия в системе страхования вкладов в соответствии с правилами, установленными статьей 46 Федерального закона;

2) признания банка не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии с правилами, установленными статьями 47 и 48 Федерального закона.

2. Требование Банка России составляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию и направляется в банк территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка (далее - территориальное учреждение Банка России).

3. Требование Банка России подлежит направлению:

3.1. В случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов - 1 апреля 2005 года.

3.2. В случае непредставления банком в соответствии с частями 6 и 7 статьи 45 Федерального закона повторного ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов - в последний день месячного срока после истечения срока для направления указанного ходатайства в соответствии с частью 7 статьи 45 Федерального закона, но не позднее 21 месяца со дня вступления в силу Федерального закона.

3.3. В случае вынесения Банком России отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов - в последний день месячного срока после принятия Банком России решения о

вынесении указанного отрицательного заключения, за исключением случая обжалования банком указанного отрицательного заключения в соответствии с правилами, установленными частью 12 статьи 45 Федерального закона.

3.4. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о неизменности отрицательного заключения по итогам рассмотрения заявления банка об обжаловании отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов - в последний день месячного срока после принятия Комитетом банковского надзора Банка России указанного решения, за исключением случая обжалования банком такого подтверждения Председателю Банка России в соответствии с правилами, установленными частью 12 статьи 45 Федерального закона.

3.5. В случае принятия Председателем Банка России решения о неизменности отрицательного заключения по итогам рассмотрения заявления банка об обжаловании отрицательного заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов - в месячный срок после принятия Председателем Банка России указанного решения.

3.6. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании банка, состоящего на учете в системе страхования вкладов, не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным статьей 44 Федерального закона, в течение трех месяцев подряд - в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России указанного решения.

4. В соответствии с частью 2 статьи 47 и частью 3 статьи 48 Федерального закона в случаях, предусмотренных подпунктами 3.2-3.6 пункта 3 настоящего Указания, Банк России вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права банка на работу с вкладами или до дня отзыва у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Порядок введения запрета устанавливается федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

5. Банк обязан направить ходатайство о прекращении права на работу с вкладами (далее - ходатайство):

в случае, предусмотренном подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Указания - в месячный срок со дня получения требования Банка России;

в случаях, предусмотренных подпунктами 3.2 - 3.6 пункта 3 настоящего Указания - в месячный срок со дня получения предписания Банка России о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

6. Ходатайство составляется в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию и направляется в территориальное учреждение Банка России.

7. Банки, направившие ходатайство в Банк России в соответствии со статьей 46 Федерального закона, со дня направления указанного ходатайства не имеют права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета по вкладам физических лиц, с которыми был заключен договор банковского вклада или

договор банковского счета до направления такого ходатайства. Информация об этом должна быть размещена в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, в день направления указанного ходатайства в Банк России.

8. При непредставлении банком, получившим требование Банка России в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 настоящего Указания, ходатайства территориальное учреждение Банка России с 16 мая 2005 года вводит в указанном банке в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ограничение на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также на зачисление дополнительных денежных средств на счета по вкладам физических лиц, с которыми был заключен договор банковского вклада или договор банковского счета до введения указанного ограничения, сроком на 6 месяцев.

9. Территориальное учреждение Банка России обязано в течение 3 рабочих дней со дня направления банку требования Банка России, а также получения ходатайства направить указанную информацию в письменной форме в Банк России (Департамент банковского регулирования и надзора Банка России и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России).

10. 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 5985

Приложение 1
к **Указанию** Банка России
от 16 июля 2004 г. N 1476-У
"О порядке направления требования
Банка России о представлении банком
ходатайства о прекращении права
на работу с вкладами"

Центральный банк

Российской Федерации _____

(Банк России) (наименование банка, адрес)

_____

(наименование территориального

учреждения Банка России, адрес)

_____ _____

На N _____ от _____

Требование о представлении

ходатайства о прекращении права

на работу с вкладами

В связи с признанием _____

(наименование банка)

_____

(отказавшимся от участия в системе страхования вкладов; не

_____

соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов)

в соответствии со статьей _____ Федерального закона "О страховании

(46, 47 или 48)

вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" Банк России требует

в срок не позднее "___" _____ 200___ года направить в Банк России

ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

_____ _____ _____

(должность руководителя (подпись) (инициалы,

территориального учреждения фамилия)

Банка России)

М.П. территориального учреждения Банка России

Приложение 2
к **Указанию** Банка России
от 16 июля 2004 г. N 1476-У
"О порядке направления требования
Банка России о представлении банком
ходатайства о прекращении права
на работу с вкладами"

_____ _____

(наименование банка, (наименование территориального учреждения

адрес) Банка России, адрес)

_____ _____

На N _____ от _____

Ходатайство о прекращении права

на работу с вкладами

В связи с _____

(отказом от участия в системе страхования вкладов; признанием

_____

не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов)

и в соответствии с требованием Банка России от "___" _____ 200___ года

_____

(наименование банка)

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

_____ _____ _____

(должность) (подпись) (инициалы,

фамилия)

М.П. банка