

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

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**О порядке конкурсного отбора банков-агентов**

Банк России на основании части 4 статьи 8 Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2012, № 31, ст. 4333; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2018, № 18, ст. 2576) (далее – Федеральный закон) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_)

устанавливает порядок конкурсного отбора банков-агентов для приема заявлений об осуществлении выплат Банка России и иных необходимых документов, а также для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации.

1. Банк России в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня возникновения условий осуществления выплат Банка России, определенных статьей 5 Федерального закона, размещает на официальном сайте Банка России в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» извещение о проведении конкурсного отбора банков-агентов для приема

заявлений об осуществлении выплат Банка России и иных необходимых документов, а также для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее – конкурсный отбор).

2. В извещении о проведении конкурсного отбора указываются:

2.1. сведения о конкурсном отборе, а также сведения о порядке проведения конкурсного отбора в соответствии с настоящим Указанием, в том числе о порядке направления заявок на участие в конкурсном отборе (далее – заявка);

2.2. условия заключаемого по результатам конкурсного отбора договора, в том числе, обязательства банка-агента:

осуществлять выплаты Банка России вкладчикам признанного банкротом банка, не участвующего в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее – банк-банкрот) (далее – вкладчики), в филиалах и иных структурных подразделениях банка-агента по местонахождению головного офиса и всех филиалов банка-банкрота, привлекавших денежные средства физических лиц во вклады, в сроки, установленные Банком России в объявлении о принятии решения о выплатах Банка России, дате начала и окончания этих выплат, порядке обращения вкладчиков с заявлениями об осуществлении указанных выплат, а также о порядке их осуществления (далее – объявление о выплатах Банка России);

осуществлять выплаты Банка России вкладчикам без удержания комиссионного и (или) иного вознаграждения;

бесплатно представлять заверенные банком-агентом копии документов, подтверждающих осуществление выплат Банка России, по запросу Банка России и (или) конкурсного управляющего банка-банкрота, до внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о регистрации банка-банкрота в связи с его ликвидацией;

обеспечить хранение документов, подтверждающих осуществление выплат Банка России, в том числе для целей представления копий документов, подтверждающих осуществление выплат Банка России, до внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о регистрации банка-банкрота в связи с его ликвидацией;

обеспечить доведение до вкладчиков информации о порядке и сроках осуществления выплат Банка России.

2.3. полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (при наличии) и адрес местонахождения банка - банкрота, адреса местонахождения филиалов банка - банкрота;

2.4. оценочные (расчетные) данные о предполагаемом объеме выплат Банка России и количестве вкладчиков (по головному офису банка-банкрота и по филиалам банка-банкрота, привлекавших денежные средства физических лиц во вклады);

2.5. предполагаемые даты начала и окончания выплат Банка России;

2.6. предельный размер агентского вознаграждения по агентскому договору об осуществлении выплат Банка России (далее – агентское вознаграждение).

К извещению о проведении конкурсного отбора прикладывается проект агентского договора об осуществлении выплат Банка России (далее – Агентский договор).

3. Для участия в конкурсном отборе банк вправе в срок, указанный в извещении о проведении конкурсного отбора, направить в Банк России заявку, в которой указываются:

предложения банка по размеру агентского вознаграждения;

перечень филиалов и иных структурных подразделений, предлагаемых для осуществления выплат Банка России по местонахождению головного офиса банка-банкрота и его филиалов, привлекавших денежные средства физических лиц во вклады.

Заявка направляется в Банк России путем ее размещения в личном кабинете в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У).

4. Плата за участие в конкурсном отборе не взимается. Банк России не компенсирует затраты банков, связанные с участием в конкурсном отборе. Банки не компенсируют затраты Банка России, связанные с организацией конкурсного отбора.

5. Для проведения конкурсного отбора распорядительным актом Банка России из числа служащих Банка России создается конкурсная комиссия.

Конкурсная комиссия должна состоять не менее чем из пяти человек, один из которых является ее председателем, один - заместителем председателя.

6. Конкурсная комиссия допускает до участия в конкурсном отборе банки, направившие заявку в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, и которые по состоянию на последнюю месячную отчетную дату, предшествующую дате размещения Банком России извещения о проведении конкурсного отбора, соответствуют следующим условиям:

являются участниками системы страхования вкладов в банках Российской Федерации, в отношении которых Банком России не введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;

имеют собственные средства (капитал), рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 10 сентября 2018 г. № 52122, в размере не менее 20 миллиардов рублей;

имеют головной офис и/или обособленные или внутренние структурные подразделения, расположенные по местонахождению головного офиса банка-банкрота и его филиалов, привлекавших денежные средства физических лиц во вклады;

относятся к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155.

Банк России в течение 5 рабочих дней со дня получения заявки направляет банкам, не допущенным до участия в конкурсном отборе конкурсной комиссией, сообщение об отказе в допуске до участия в конкурсном отборе с указанием причин отказа путем размещения указанного сообщения в личном кабинете участника конкурсного отбора в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

7. Конкурсный отбор признается конкурсной комиссией несостоявшимся в следующих случаях:

в установленный извещением о проведении конкурсного отбора срок для подачи заявок в Банк России не поступило ни одной заявки или поступила только одна заявка в соответствии пунктом 3 настоящего Указания;

конкурсной комиссией в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания до участия в конкурсном отборе допущен только один участник.

Банк России в срок, не превышающий 3 рабочих дней после признания конкурсной комиссией конкурсного отбора несостоявшимся, размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» извещение о проведении повторного конкурсного отбора.

Повторный конкурсный отбор проводится в порядке, аналогичном порядку проведения конкурсного отбора, установленному настоящим Указанием.

8. Конкурсная комиссия в срок не ранее чем через 30 дней со дня размещения Банком России извещения о проведении конкурсного отбора (за исключением случаев, указанных в пункте 7 настоящего Указания) выносит заключение, в котором определяется участник конкурсного отбора, предложивший лучшие условия, а также следующий за ним по предложенным условиям участник конкурсного отбора (далее – Заключение) исходя из предложенного в заявке размера агентского вознаграждения.

При одинаковых предложениях по размеру агентского вознаграждения конкурсная комиссия определяет в Заключении участника конкурсного отбора, предложившего лучшие условия, а также следующего за ним по предложенным условиям участника конкурсного отбора исходя из наибольшего количества филиалов и иных структурных подразделений для осуществления выплат Банка России, указанных в заявке.

При одинаковых предложениях по размеру агентского вознаграждения и количеству филиалов и иных структурных подразделений для осуществления выплат Банка России конкурсная комиссия определяет участника конкурсного отбора, предложившего лучшие условия, а также следующего за ним по предложенным условиям участника конкурсного отбора исходя из наиболее раннего времени подачи заявки.

9. Заседание конкурсной комиссии, на котором выносится Заключение, считается правомочным, если на нем присутствует не менее двух третей от общего числа ее членов.

Заключение выносится путем открытого голосования простым большинством голосов членов конкурсной комиссии, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председателя конкурсной комиссии (в случае его отсутствия – заместителя председателя конкурсной комиссии) является решающим.

Результаты конкурсного отбора определяются Советом директоров Банка России на основании Заключения. Победителем конкурсного отбора и участником конкурсного отбора, занявшим второе место, признаются определенные в Заключении участник конкурсного отбора, предложивший лучшие условия и следующий за ним по предложенным условиям участник конкурсного отбора соответственно.

В день определения результатов конкурсного отбора конкурсная комиссия оформляет протокол о результатах конкурсного отбора, который подписывается председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия – заместителем председателя конкурсной комиссии) и победителем конкурсного отбора.

10. Банк России направляет сообщение о результатах конкурсного отбора каждому участнику конкурсного отбора в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем определения результатов конкурсного отбора, путем размещения указанного сообщения в личном кабинете участника конкурсного отбора в порядке, установленном Указанием Банка России № 4600-У.

11. Банк России не позднее 7 рабочих дней со дня определения результатов конкурсного отбора заключает с победителем конкурсного отбора Агентский договор с учетом условий, определенных подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего Указания, в котором также указывается перечень филиалов и иных структурных подразделений банка-агента для осуществления выплат Банка России в соответствии с заявкой и обязательства банка-агента, определенные Федеральным законом.

В случае если победитель конкурсного отбора уклоняется (отказывается) от заключения Агентского договора в течение 7 рабочих дней со дня определения результатов конкурсного отбора, Банк России вправе заключить Агентский договор с участником конкурсного отбора, занявшим второе место.

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

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

Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2004 года № 6228;

Указание Банка России от 26 ноября 2007 года № 1924-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2007 года № 10745;

Указание Банка России от 27 августа 2009 года № 2282-У «О внесении изменений в пункт 2.1 Указания Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 сентября 2009 года № 14888;

Указание Банка России от 13 июля 2015 года № 3725-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1516-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2015 года № 38355;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 24 апреля 2017 года № 4359-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в части изменения полномочий структурных подразделений Банка России, ответственных за рассмотрение вопросов государственной



регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций, выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации, а также раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки-участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц, осуществления указанных выплат Банка России и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46779.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина