

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке представления конкурсным управляющим кредитной организации в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплаты Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке представления конкурсным управляющим кредитной организации в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплаты Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России» (далее – указание) в связи с принятием Федерального закона от 3 августа 2018 года № 322-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 322-ФЗ), предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон 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 физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) в части распространения выплат Банка России на вклады физических лиц, размещенные в банках, исключенных на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций из реестра банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в связи с изменением своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Кроме того основанием для подготовки указания является внесение Федеральным законом № 322-ФЗ изменений в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части распространения системы обязательного страхования вкладов на счета (вклады) юридических лиц,

отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям.

Указание разработано в целях реализации предусмотренных частями 3 и 5 статьи 6, частями 2 и 3 статьи 7, частями 1 и 4 статьи 8 Федерального закона полномочий Банка России по установлению порядка представления конкурсным управляющим кредитной организации в Банк России документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера выплат Банка России, порядка осуществления выплат Банка России, расчета размера выплат Банка России, восстановления пропущенного вкладчиком срока для подачи заявления об осуществлении выплаты Банка России, а также порядка взаимодействия банков-агентов с Банком России.

В настоящее время правоотношения, связанные с осуществлением выплат Банка России и взаимодействием банков-агентов с Банком России, регулируются Указанием Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У «Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2004 года № 6229, 29 августа 2006 года № 8180, 25 апреля 2007 года № 9342, 14 декабря 2007 года № 10747, 15 октября 2008 года № 12456, 19 декабря 2012 года № 26188, 27 июля 2015 года № 38189, 22 мая 2017 года № 46779 (далее – Указание Банка России № 1517-У). Со дня вступления в силу указания Указание Банка России № 1517-У признается утратившим силу.

Действие указания распространяется на Банк России, конкурсных управляющих банков, вкладчиков банков, банки-агенты.