



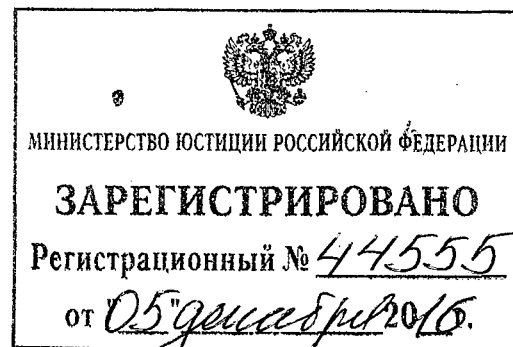
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 30 » августа 2016 г.

№ 4120-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и
встречных требований банка к вкладчику, форме реестра
обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования
реестра обязательств банка перед вкладчиками**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297) (далее – Федеральный закон), статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30,

ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639, № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст.50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295), по предложению государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) устанавливает порядок ведения учета обязательств банка перед вкладчиками – физическими лицами, размещающими денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета (далее – вклад) при осуществлении банками операций по привлечению денежных средств во вклады, в том числе перед физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и встречных требований банка к вкладчику, форму реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств) и порядок формирования реестра обязательств.

Глава 1. Порядок ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику

1.1. Банк, включенный Агентством в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, обязан в соответствии с Федеральным законом обеспечить учет обязательств перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, позволяющий сформировать на

любой день реестр обязательств.

Банк обязан обеспечить соответствие сведений, включенных в реестр обязательств, сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств банка и вкладчика, а также информации, представленной вкладчиком при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета.

1.2. Ведение учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику должно обеспечивать возможность:

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств в электронном виде, форма которого установлена приложением 1 к настоящему Указанию. При этом программные средства, используемые банком, должны позволять сформировать на любую дату в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию реестр обязательств в электронном виде;

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств на бумажном носителе, форма которого установлена приложением 2 к настоящему Указанию;

формирования выписок из реестра обязательств по каждому вкладчику в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию.

1.3. Обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования банка к вкладчику учитываются в валюте обязательства (требования). Код валюты отражается в номере лицевого счета, который указывается в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком и в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику, составленных в соответствии с таблицами 4 и 5 приложения 1 к настоящему Указанию.

Если обязательства банка перед вкладчиками или встречные требования банка к вкладчику выражены в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Указания, – на дату, определенную Банком России.

1.4. По требованию Банка России банк обязан обеспечить в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования формирование реестра обязательств на конкретную дату и представление в Банк России сформированного реестра обязательств. Требование о формировании и представлении реестра обязательств направляется банку в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

1.5. Банки обязаны уведомлять вкладчиков о возможных последствиях непредставления ими информации об изменениях в представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета сведениях, содержащихся в таблице 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

Глава 2. Порядок формирования реестра обязательств при наступлении страхового случая

2.1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствии с Федеральным законом обязан обеспечить формирование реестра обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику и в семидневный срок со дня наступления страхового случая представить реестр обязательств в Агентство.

2.2. Реестр обязательств формируется на конец операционного дня, в котором наступил страховой случай.

2.3. Реестр обязательств направляется банком в Агентство в электронном виде либо на бумажном носителе способом, определяемым Агентством и позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Копия направленного в Агентство реестра обязательств подлежит хранению в банке способом, исключающим ее утрату или доступ неуполномоченных лиц.

2.4. Если до направления реестра обязательств в Агентство полномочия исполнительных органов банка приостановлены приказом Банка России о назначении временной администрации по управлению банком (далее – временная администрация), направление реестра обязательств в Агентство осуществляется руководителем временной администрации.

Если временной администрацией по итогам проведенного в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4225, ст. 4293) обследования выявлены нарушения в ведении банком учета обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику, которые могут привести к недостоверному отражению в реестре обязательств сведений об обязательствах банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику на дату наступления страхового случая, информация об указанных нарушениях направляется в Агентство одновременно с реестром обязательств, формируемым временной администрацией на дату наступления страхового случая.

2.5. Руководитель временной администрации обязан направить в Банк России и Агентство письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику, включая факты отсутствия учета банком обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику и (или) непредставления временной администрации исполнительными органами банка, полномочия которых приостановлены соответствующим приказом Банка России, по истечении семи календарных дней с момента наступления страхового случая сведений для формирования реестра обязательств или представления сведений в состоянии, исключающем их использование для целей расчета и осуществления страховых выплат.

2.6. Банк после направления реестра обязательств в Агентство обязан в случае внесения изменений в размер обязательств банка перед вкладчиками и (или) в размер встречных требований банка к вкладчику, а также в случае внесения изменений в сведения о вкладчике, предусмотренные таблицей 3 приложения 1 к настоящему Указанию, в тот же день письменно уведомлять Агентство об этом с приложением заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке копий соответствующих документов.

2.7. Агентство еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, о суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров

Банка России от 23 августа 2016 года № 24) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 30 августа 2016 года № 4120-У
«О порядке ведения учета
обязательств банка перед
вкладчиками и встречных
требований банка к вкладчику,
форме реестра обязательств
банка перед вкладчиками и
порядке формирования реестра
обязательств банка перед
вкладчиками»

**ФОРМА РЕЕСТРА
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Раздел I

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр обязательств

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Полное фирменное наименование банка	Текст
2	Регистрационный номер банка	Текст

Полное фирменное наименование банка и регистрационный номер банка указываются в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

Сведения о филиале (головном офисе) банка,
в котором вкладчик заключил договор

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка	Текст
2	Наименование филиала (головного офиса) банка	Текст
3	Адрес филиала (головного офиса) банка	Адрес

Порядковый номер филиала банка указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и состоит из регистрационного номера банка и порядкового номера филиала банка, разделенных знаком / (код ASCII 47). Порядковый номер головного офиса банка должен совпадать с регистрационным номером банка.

Таблица 3

Сведения о вкладчике,
перед которым банк имеет обязательства

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Фамилия	Текст
3	Имя	Текст
4	Отчество	Текст
5	Число, месяц, год рождения	Дата
6	Адрес регистрации	Адрес
7	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
8	Адрес электронной почты	Текст
9	Вид документа, удостоверяющего личность	Код вида документа
10	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Текст
11	Номер контактного телефона	Текст

В сведения о вкладчике банка, перед которым банк имеет обязательства, включается информация по вкладчику, перед которым у банка на момент формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом. Повторное включение в таблицу 3 настоящего приложения сведений об одном и том же вкладчике не допускается. Номер вкладчика по реестру обязательств уникален для каждого вкладчика. Сведения, указанные в строках 4, 8 и 11, заполняются при их наличии.

Таблица 4

Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Текст
3	Номер документа, на основании которого принят вклад	Текст
4	Дата документа, на основании которого принят вклад	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма вклада в валюте счета	Сумма

В реестр обязательств включаются сведения о вкладах, застрахованных в соответствии с Федеральным законом. В случае если в банке физическому лицу открыто несколько лицевых счетов, то в таблицу 4 настоящего приложения включаются сведения о каждом открытом ему лицевом счете, отдельно по каждому лицевому счету (количество записей о лицевых счетах должно соответствовать количеству лицевых счетов, открытых в банке, за исключением случая, когда остаток денежных средств на лицевом счете отсутствует). В реестр обязательств не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

В сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком не допускается указывать:

номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;

порядковый номер филиала (головного офиса) банка, информация по которому отсутствует в сведениях о филиалах (головном офисе) банка.

Таблица 5

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, имеющего требования к вкладчику	Текст
3	Номер документа, на основании которого возникло требование	Текст
4	Дата документа, на основании которого возникло требование	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма требования в валюте счета	Сумма

В случае если у банка имеется несколько встречных требований к вкладчику, то в таблицу 5 настоящего приложения включаются сведения о каждом встречном требовании банка к вкладчику отдельно по каждому лицевому счету (количество записей о встречных требованиях банка к вкладчику должно соответствовать количеству лицевых счетов по учету встречных требований, за исключением случая, когда остаток денежных средств на лицевом счете отсутствует). В реестр обязательств не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

В сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не допускается указывать:

номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;

порядковый номер филиала (головного офиса) банка, информация по которому отсутствует в сведениях о филиалах (головном офисе) банка.

Раздел II. Типы полей

(1) Текст – ASCII строка, максимальная длина не может превышать 255 символов.

(2) Целое число – число от 1 до 9999999999.

(3) Дата – заполняется в формате «ДД.ММ.ГГГГ».

(4) Счет – содержит 20 символов в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) приложения 1 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164, 4 августа 2016 года № 43114 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119, от 17 августа 2016 года № 74).

(5) Сумма – числовое поле формата 15.2 (количество знаков до и после точки) (далее – формат 15.2).

(6) Адрес – почтовый адрес в Российской Федерации: код страны, почтовый индекс, наименование субъекта Российской Федерации, наименование района, наименование города, наименование населенного пункта, название улицы, номер дома, номер строения, номер корпуса, номер квартиры. Названия регионов, городов, населенных пунктов и улиц должны соответствовать государственному адресному реестру федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС). Исключения допускаются в случае отсутствия информации в государственном адресном реестре ФИАС или указания вкладчиком в качестве почтового адреса сведений, не предусмотренных в государственном адресном реестре ФИАС (например,

номера воинской части или абонентского ящика). Почтовый адрес за пределами Российской Федерации: код страны, наименование страны, наименование населенного пункта, название улицы, номер дома, номер квартиры.

(7) Код вида документа, удостоверяющего личность, – указывается в соответствии со Справочником кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержащимся в Приложении 10 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581, 3 сентября 2014 года № 33957, 24 декабря 2014 года № 35374, 10 августа 2015 года № 38431, 12 ноября 2015 года № 39701 («Вестник Банка России» от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31, от 12 сентября 2014 года № 82, от 21 января 2015 года № 1, от 14 августа 2015 года № 67, от 25 ноября 2015 года № 106).

(8) Реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, должны включать следующие поля:

- серия и номер документа;
- дата выдачи документа;
- наименование органа, выдавшего документ;
- код подразделения (при наличии).

Раздел III. Формат выгрузки данных

Форматом выгрузки сведений, указанных в полях реестра обязательств, являются текстовые файлы ASCII в кодировке WIN1251. Записи разделяются стоящими последовательно символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10). Разделителем полей является символ ^ (код ASCII 94).

Данные передаются в виде архивного файла ZIP с именем rNNNN.zip, где NNNN – регистрационный номер банка.

Архив содержит 6 файлов:

BNK.TXT – сведения о банке, составившем реестр обязательств;

FIL.TXT – сведения о филиале (головном офисе) банка;

INV.TXT – сведения о вкладчике;

DEP.TXT – сведения об обязательствах банка перед вкладчиком;

CRD.TXT – сведения о встречных требованиях банка к вкладчику;

CTR.TXT – контрольный файл, формируемый в соответствии с таблицей 6 настоящего приложения.

Таблица 6

Сведения, содержащиеся в контрольном файле, и формат файла

Номер строки	Название показателя
1	Регистрационный номер банка
2	Дата, на которую формировался реестр обязательств, в формате «ДД.ММ.ГГГГ»
3	Количество записей в сведениях о филиалах
4	Количество записей в сведениях о вкладчиках
5	Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиками
6	Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчикам
7	Код валюты / Итоговая сумма обязательств в данной валюте / Итоговая сумма требований в данной валюте
8//.....
9//.....
...//.....

Строки контрольного файла, начиная со строки 7, содержат итоговые суммы по обязательствам и по требованиям, приводимые отдельно по каждой валюте. Каждая из указанных строк содержит три показателя: трехсимвольный числовой код валюты,

итоговую сумму обязательств в данной валюте (формат 15.2), итоговую сумму требований в данной валюте (формат 15.2). Показатели разделяются символом \wedge (код ASCII 94).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 30 августа 2016 года № 4120-У
«О порядке ведения учета
обязательств банка перед
вкладчиками и встречных
требований банка к вкладчику,
форме реестра обязательств банка
перед вкладчиками и порядке
формирования реестра
обязательств банка перед
вкладчиками»

РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ,
ПО СОСТОЯНИЮ НА «___» _____ 20__ ГОДА

Сведения о банке
Полное фирменное наименование банка _____
Почтовый адрес банка _____
Регистрационный номер банка _____

Номер вкладчика по реестру обязательств	Ф.И.О.	Дата рождения	Адрес регистрации (для почтовых уведомлений), телефон, электронная почта (при наличии)	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность	Обязательства банка						Встречные требования						Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований	Сумма, подлежащая страховому возмещению
					Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка России	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка России		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
ИТОГО	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X				

Справочно:

- 1) общее количество вкладчиков – физических лиц, включенных в реестр обязательств _____;
- 2) максимальный размер вклада физического лица (руб.) _____.

Руководитель банка _____

Главный бухгалтер банка _____

Дата составления¹ _____

Дата подписания _____

М.П.
Исполнитель
Телефон

¹ Указывает дату наступления страхового случая или дата, определенная Банком России

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 30 августа 2016 года № 4120-У
«О порядке ведения учета
обязательств банка перед
вкладчиками и встречных
требований банка к вкладчику,
форме реестра обязательств
банка перед вкладчиками и
порядке формирования реестра
обязательств банка перед
вкладчиками»

ВЫПИСКА
ИЗ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

Сведения о банке

Полное фирменное наименование банка _____

Почтовый адрес банка _____

Регистрационный номер банка _____

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

Номер вкладчика по реестру обязательств	Ф.И.О.	Адрес регистрации (для почтовых уведомлений), номер телефона, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Сведения о подлежащих страхованию обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО обязательств по банковским счетам (вкладам), не связанным с предпринимательской деятельностью (руб.)						
ИТОГО обязательств по банковским счетам (вкладам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности (руб.)						
ВСЕГО обязательств (руб.)						

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО встречных требований (руб.)						

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику (руб.) _____.

Сумма, подлежащая страховому возмещению Агентством (руб.) _____,

в том числе по банковским счетам (вкладам):

не связанным с предпринимательской деятельностью вкладчика (руб.) _____;

открытым для осуществления предпринимательской деятельности (руб.) _____.

Руководитель банка
_____ (_____)

Агентство¹

Главный бухгалтер банка
_____ (_____)

М.П. Дата составления выписки _____

¹Агентство подписывает выписку, в случае если готовит ее самостоятельно.

**Бланк
Банка России
(территориального учреждения
Банка России)**

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 30 августа 2016 года № 4120-У
«О порядке ведения учета
обязательств банка перед
вкладчиками и встречных
требований банка к вкладчику,
форме реестра обязательств банка
перед вкладчиками и порядке
формирования реестра обязательств
банка перед вкладчиками»

Для служебного пользования
Экз. № _____

(полное фирменное наименование банка)

(адрес)

ТРЕБОВАНИЕ

О ФОРМИРОВАНИИ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и пунктом 1.4 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У «О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра _____ обязательств банка перед _____ вкладчиками»

_____ надлежит

(полное фирменное наименование банка, регистрационный номер)

представить реестр обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с _____ к названному Указанию Банка России.

(приложение 1, приложение 2)

Реестр обязательств банка перед вкладчиками необходимо сформировать по состоянию на конец операционного дня «___» _____ 20__ года и представить _____ не позднее семи

(в территориальное учреждение Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России или лицу, уполномоченному на получение реестра обязательств, – руководителю рабочей группы, осуществляющему проверку банка)

календарных дней со дня получения настоящего требования способом, позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Одновременно с представлением реестра обязательств банка перед вкладчиками в электронном виде представляется следующая информация:

- общее количество вкладчиков – физических лиц, включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками;
- общая сумма обязательств банка по вкладам физических лиц (руб.);
- общий размер встречных требований банка к вкладчикам – физическим лицам (руб.);
- общий размер суммы, подлежащей возмещению по вкладам физических лиц в случае наступления в отношении банка страхового случая (руб.);
- максимальный размер вклада физического лица (руб.);
- об ошибках, допущенных при формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, в случае их выявления банком при тестировании реестра.

(заместитель Председателя Банка России,
директор Департамента надзора за системно значимыми
кредитными организациями Банка России,
директор Департамента лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных организаций Банка России,
начальник главного управления Банка России,
управляющий отделением Банка России,
управляющий отделением главного управления Банка России,
руководитель рабочей группы, осуществляющей проверку банка)

(личная подпись)

(фамилия и инициалы)

« » 20 г.