

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке согласования с Банком России возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке согласования с Банком России возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации» (далее – Проект).

Проект подготовлен в целях реализации положений пункта 4 части тринадцатой статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Проектом устанавливается порядок согласования с Банком России возврата денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации после дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее – лицензия) и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации, порядок представления руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной Банком России в связи с отзывом у кредитной организации лицензии, а в случае возложения функций временной администрации на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) - представителем Агентства, ходатайства об их возврате в Банк России, рекомендуемый образец указанного ходатайства, порядок рассмотрения и согласования данного ходатайства Банком России и порядок возврата указанных средств на банковский счет плательщика.

Проект подготовлен в связи с планируемым признанием утратившим силу Указания Банка России от 5 июля 2007 года № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)», регулирующим сходные правоотношения.

Проект предусматривает вступление его в силу с 1 апреля 2022 года.

Предложения и замечания по проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 30 апреля 2021 года по 14 мая 2021 года.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.