

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
13 апреля 2004 года
Регистрационный № 5745

1 апреля 2004 г.

№ 1417-У

УКАЗАНИЕ

О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками

Настоящее Указание на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029) (далее – Федеральный закон), статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790) в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 марта 2004 года № 5) по предложению государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) устанавливает порядок учета обязательств банка перед вкладчиками – физическими лицами при осуществлении банками операций по привлечению денежных средств во вклады, форму реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств) и порядок формирования реестра обязательств.

Глава 1. Учет обязательств банка перед вкладчиками

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, позволяющий сформировать на любой день реестр обязательств.

В состав сведений, включаемых в реестр обязательств, входят также данные о встречных требованиях банка к вкладчикам, рассчитываемые

банком в соответствии с требованиями части 7 статьи 11 Федерального закона.

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

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств в электронном виде в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию;

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств на бумажном носителе по форме приложения 2 к настоящему Указанию;

формирования выписок из реестра обязательств по каждому вкладчику по форме приложения 3 к настоящему Указанию.

1.3 Обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования банка к вкладчикам 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 вкладчикам 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 (территориальным учреждением Банка России).

1.4. По требованию Банка России (территориального учреждения Банка России) банк обязан обеспечить в семидневный срок со дня поступления в банк указанного требования формирование реестра обязательств на конкретную дату. Банк России (территориальное учреждение Банка России) вправе потребовать представления сформированного реестра обязательств.

1.5. При заключении договора банковского вклада или договора банковского счета банк обязан получить данные о виде и реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика в соответствии с таблицей 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

Банкам рекомендуется уведомлять вкладчиков о возможных последствиях непредставления ими информации об изменениях в представленных при заключении договора сведениях, содержащихся в таблице 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

Глава 2. Формирование реестра 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 вкладчикам и в семидневный срок со дня наступления страхового случая представить реестр обязательств в Агентство.

2.2. Реестр обязательств формируется на конец операционного дня, которым определяется момент наступления страхового случая.

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 его 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, направление реестра обязательств в Агентство осуществляется руководителем временной администрации по управлению банком.

Если временной администрацией по управлению банком по итогам проведенного в соответствии с требованиями федеральных законов обследования выявлены нарушения в ведении банком учета обязательств банка перед вкладчиками или встречных требований банка к вкладчикам, которые могут привести к недостоверному отражению в реестре обязательств сведений об обязательствах банка перед вкладчиками на дату наступления страхового случая, информация об указанных нарушениях направляется в Агентство одновременно с реестром обязательств, формируемым временной администрацией по управлению банком на дату наступления страхового случая.

2.5. Руководитель временной администрации по управлению банком обязан направить в Банк России и Агентство письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам, включая факты отсутствия учета банком обязательств и (или) непредставления временной администрации по управлению банком исполнительными органами банка, полномочия которых приостановлены соответствующим приказом Банка России, по истечении семи 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, 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 удостоверенных в установленном 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

Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. Игнатьев

Форма реестра обязательств банка перед вкладчиками в электронном виде

Программные средства, используемые банком, должны позволять сформировать на любую дату в установленном настоящим Приложением формате реестр в электронном виде, включающий следующие обязательные сведения.

Раздел I.

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр

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

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

Таблица 2

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

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---------------------------|----------|
| 1 | Порядковый номер филиала | Текст |
| 2 | Название филиала | Текст |
| 3 | Адрес филиала | Адрес |

Порядковый номер филиала и адрес филиала указываются в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

Таблица 3

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|----------------------------|-------------|
| 1 | Номер вкладчика по реестру | Целое число |
| 2 | Фамилия | Текст |
| 3 | Имя | Текст |
| 4 | Отчество | Текст |
| 5 | Адрес регистрации | Адрес |

| | | |
|---|---|--------------------|
| 6 | Адрес для почтовых уведомлений | Адрес |
| 7 | Адрес электронной почты | Текст |
| 8 | Вид документа, удостоверяющего личность | Код вида документа |
| 9 | Реквизиты документа, удостоверяющего личность | Текст |

В сведения о вкладчике банка, перед которым банк имеет обязательства, включается информация по вкладчикам, перед которыми у банка на момент формирования реестра имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Сведения, указанные в поле № 7, для заполнения необязательны.

Таблица 4

Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|---|-------------|
| 1 | Номер вкладчика по реестру | Целое число |
| 2 | Порядковый номер филиала, 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 сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком не допускается указывать:

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

номер филиала, информация по которому отсутствует в сведениях о филиале (головном офисе) банка.

Таблица 5

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

| № п/п | Поле (название реквизита) | Тип поля |
|-------|----------------------------|-------------|
| 1 | Номер вкладчика по реестру | Целое число |
| 2 | Порядковый номер филиала | Текст |

| | | |
|---|--|-------|
| | банка, имеющего требования к вкладчику | |
| 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 сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не допускается указывать:

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

номер филиала, информация по которому отсутствует в сведениях о филиале (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 999999999.

(3) Дата - заполняются по форматам: «ДД.ММ.ГГГГ» .

(4) Счет - содержат 20 символов, в соответствии с порядком нумерации лицевых счетов, определенным нормативным актом Банка России.

(5) Сумма – числовое поле формата 19.2.

(6) Адрес – почтовый адрес, состоящий из следующих полей: почтового индекса, наименования края или области, населенного пункта, названия улицы, номера дома, номера строения, номера корпуса, номера квартиры, разделенных запятыми. Названия регионов, населенных пунктов и улиц должны соответствовать действующему Классификатору адресов Российской Федерации (КЛАДР).

(7) Код вида документа, удостоверяющего личность, - указывается в соответствии с приведенным ниже перечнем.

| Код | Вид документа |
|-----|---|
| 1 | Паспорт гражданина Российской Федерации - для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет |
| 2 | Свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет |
| 3 | Удостоверение личности - для офицеров, прапорщиков и мичманов |
| 4 | Военный билет - для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования |
| 5 | Паспорт моряка - для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений |
| 6 | Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина |
| 7 | Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства |
| 8 | Разрешение на временное проживание лица без гражданства |
| 9 | Вид на жительство лица без гражданства |
| 10 | Иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства |
| 11 | Свидетельство о регистрации ходатайства о признании иммигранта беженцем |
| 12 | Удостоверение беженца |
| 13 | Временное удостоверение личности гражданина |
| 14 | Иные документы, выдаваемые уполномоченными органами |

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

серия и номер документа;

дата выдачи документа;

код подразделения или наименование органа, выдавшего документ.

Раздел III. Формат выгрузки данных

Форматом выгрузки сведений, указанных в полях реестра, являются текстовые файлы ASCII в кодировке WIN1251. Записи разделяются стоящими

последовательно символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10).
Разделителями полей является символ ^ (код ASCII 94).

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

Архив содержит 6 файлов:

BNK.TXT - сведения о банке, составившем реестр;

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

INV.TXT - сведения о вкладчике;

DEP. TXT - сведения об обязательствах банка перед вкладчиками;

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

CTR.TXT - контрольный файл, формируемый в соответствии с таблицей 7 настоящего приложения.

Таблица 7

Сведения, содержащиеся в контрольном файле и его формат

| Номер строки | Название показателя |
|--------------|---|
| 1 | Номер банка в реестре банков |
| 2 | Дата, на которую формировался реестр, в формате «ДД.ММ.ГГГГ» |
| 3 | Количество записей в сведениях о филиале |
| 4 | Количество записей в сведениях о вкладчике |
| 5 | Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком |
| 6 | Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику |
| 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 19.2), итоговую сумму требований в данной валюте (формат 19.2). Показатели разделяются символом ^ (код ASCII 94).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 1 апреля 2004 г. № 1417-У
«О форме реестра обязательств
банка перед вкладчиками»

**Реестр обязательств банка перед вкладчиками, представляемый на бумажном носителе
по состоянию на « ___ » _____ 20__ года**

Сведения о банке

Наименование банка _____

Почтовый адрес _____

Регистрационный номер _____

| Номер вкладчи ка по реестру обязател ьств | Ф.И.О. | Адрес регистра ции, для почтовых уведомлен ий, телефон, электронн ая почта | Код вида и реквизиты документа, удостоверя ющего 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 | Порядко вый номер филиала, заключи вшего договор | Номер лицевого счета для учета обязател ьств | Сумма в валюте обязат ельств | Сумма в рублях по курсу Банка России | Номер документа , на основании которого возникло требовани е | Дата документа , на основании которого возникло требовани е | Порядко вый номер филиала, заключи вшего договор | Номер лицевого счета для учета встречн ых требован ий | Сумма в валюте требован ия | Сумма по встречным требовани ям в рублях по курсу Банка России | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Руководитель банка

_____ / _____ /

Дата составления * _____

Главный бухгалтер банка

_____ / _____ /

Дата подписания _____

М.П.

Исполнитель:

тел.

* - указывается дата наступления страхового случая или дата, определенная Банком России (территориальным учреждением Банка России)

Выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками

Сведения о банке

Наименование банка _____

Почтовый адрес _____

Регистрационный номер _____

| Номер вкладчика по реестру обязательств | Ф.И.О. | Адрес регистрации, для почтовых уведомлений, телефон, 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, заключившего договор | Номер лицевого счета для учета обязательств | Сумма в валюте обязательств | Сумма в рублях по курсу Банка России |
|---------------------------|---|--|--|---|-----------------------------|--------------------------------------|
| | | | | | | |
| ИТОГО 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, заключившего 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 по страхованию вкладов (руб.) _____

Руководитель банка _____

(Агентство по страхованию вкладов) * _____

Главный бухгалтер банка _____

М.П. _____

Дата составления выписки _____

Дата подписания выписки** _____

* - Агентство подписывает выписку в случае, если готовит ее самостоятельно

** - указывается дата наступления страхового случая или дата, определенная Банком России (территориальным учреждением Банка России)