



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 21 » января 2019 г.

№ 5064-У

г. Москва



**О порядке исключения финансовой организации
из реестра финансовых организаций, обязанных
организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным
по правам потребителей финансовых услуг**

На основании части 5 статьи 29 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 24, ст. 3390) настоящее Указание устанавливает порядок исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг.

Глава 1. Исключение финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в случае принятия ею решения об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг или в их пользу, а также в случае обращения финансовой организации в Банк России с ходатайством о ее исключении из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг

1.1. Для исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (далее – реестр финансового уполномоченного), финансовая организация, принявшая решение об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг (далее – потребители) или в их пользу, а также финансовая организация, принявшая решение об обращении в Банк России с ходатайством об исключении ее из реестра финансового уполномоченного, должны направить в Банк России следующие документы:

1.1.1. в случае если основанием для исключения финансовой организации из реестра финансового уполномоченного является принятие финансовой организацией решения об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям или в их пользу:

уведомление о принятии финансовой организацией решения об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг или в их пользу в целях исключения финансовой организации из реестра финансовых

организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию);

решение уполномоченного органа финансовой организации о прекращении финансовой организацией деятельности по оказанию всех финансовых услуг потребителям или в их пользу с приложением документа финансовой организации, подтверждающего право уполномоченного органа финансовой организации на принятие указанного решения;

1.1.2. в случае если основанием для исключения финансовой организации из реестра финансового уполномоченного является обращение финансовой организации в Банк России с ходатайством об исключении ее из реестра финансового уполномоченного:

ходатайство финансовой организации о ее исключении из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию);

решение уполномоченного органа финансовой организации об обращении в Банк России с ходатайством об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного с приложением документа финансовой организации, подтверждающего право уполномоченного органа финансовой организации на принятие указанного решения;

1.1.3. документ, содержащий обязательство финансовой организации не оказывать финансовые услуги потребителям и не заключать договоры об оказании финансовых услуг потребителям.

1.2. Документы, указанные в абзаце третьем подпункта 1.1.1 и абзаце третьем подпункта 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания, должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf.

1.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее ведение реестра финансового уполномоченного (далее – уполномоченное структурное подразделение), должно рассмотреть документы, поступившие от финансовой организацией в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Указания (далее – документы для исключения из реестра финансового уполномоченного), в течение 20 рабочих дней после дня их представления в Банк России.

1.4. По результатам рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного уполномоченное структурное подразделение должно принять одно из следующих решений:

решение об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного;

решение о прекращении рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного;

решение об отказе в исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного.

1.5. В течение 10 рабочих дней после дня представления в Банк России документов для исключения из реестра финансового уполномоченного уполномоченное структурное подразделение должно осуществить их проверку в целях установления соответствия требованиям к оформлению и комплектности, установленным пунктами 1.1 и 1.2 настоящего Указания (далее – требования к оформлению и (или) комплектности), а также достоверности содержащихся в них сведений (далее – проверка).

1.6. В случае если в ходе проверки уполномоченное структурное подразделение выявило, что документы для исключения из реестра финансового уполномоченного не соответствуют требованиям к оформлению и (или) комплектности, уполномоченное структурное подразделение должно направить финансовой организации запрос о представлении отсутствующих и (или) ненадлежащим образом

оформленных документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, содержащий перечень документов, не соответствующих требованиям к оформлению и (или) комплектности, и сроки их представления (далее – запрос о представлении документов).

Срок рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, предусмотренный пунктом 1.3 настоящего Указания, приостанавливается со дня направления запроса о представлении документов до дня представления в Банк России всех документов для исключения из реестра финансового уполномоченного в соответствии с запросом о представлении документов.

1.7. В случае непредставления финансовой организацией в Банк России всех надлежащим образом оформленных документов для исключения из реестра финансового уполномоченного согласно запросу о представлении документов уполномоченное структурное подразделение в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня окончания предусмотренного запросом о представлении документов срока, должно принять решение о прекращении рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного и в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения направить финансовой организации, не представившей документы для исключения из реестра финансового уполномоченного в соответствии с запросом о представлении документов, уведомление о прекращении рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, содержащее перечень непредставленных и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

1.8. В случае если в ходе проверки уполномоченное структурное подразделение выявило, что в документах для исключения из реестра финансового уполномоченного содержатся недостоверные сведения,

уполномоченное структурное подразделение в срок, не превышающий 20 рабочих дней после дня представления документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, должно принять решение об отказе в исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного и в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения направить финансовой организации уведомление об отказе в исключении ее из реестра финансового уполномоченного, содержащее обоснование принятия указанного решения.

1.9. В случае принятия уполномоченным структурным подразделением решения об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного уполномоченное структурное подразделение в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения должно внести в реестр финансового уполномоченного запись об исключении сведений о финансовой организации из реестра финансового уполномоченного и направить финансовой организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра финансового уполномоченного.

1.10. Взаимодействие Банка России с финансовой организацией при ее исключении из реестра финансового уполномоченного должно осуществляться в соответствии с порядком, установленным 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 от 3 ноября 2017 года № 4600-У).

Глава 2. Исключение финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в случае отзыва (аннулирования) у нее лицензии Банка России, исключения из реестра финансовых организаций ее вида или лишения финансовой организации права осуществлять деятельность на финансовом рынке по иному основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации, а также в случае прекращения деятельности финансовой организации в связи с ее реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидацией

2.1. В случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у финансовой организации лицензии Банка России, или об исключении финансовой организации из реестра финансовых организаций ее вида, или о лишении финансовой организации права осуществлять деятельность на финансовом рынке по иному основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации, уполномоченное структурное подразделение должно принять решение об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного в срок, не превышающий 2 рабочих дней после дня принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у финансовой организации лицензии Банка России, или об исключении финансовой организации из реестра финансовых организаций ее вида, или лишении финансовой организации права осуществлять деятельность на финансовом

рынке по иному основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации.

2.2. Для целей выявления наличия основания для исключения финансовой организации из реестра финансового уполномоченного, предусмотренного пунктом 3 части 4 статьи 29 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», уполномоченное структурное подразделение регулярно, но не реже чем один раз в квартал осуществляет мониторинг сведений о финансовой организации, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

2.3. В случае если в ходе мониторинга сведений о финансовой организации, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, уполномоченное структурное подразделение выявило, что финансовая организация прекратила свою деятельность в связи с ее реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидацией, оно должно принять решение об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного в срок, не превышающий 2 рабочих дней после дня выявления в ходе проведенного мониторинга факта внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности финансовой организации в связи с ее реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидации финансовой организации как юридического лица.

2.4. В случае принятия уполномоченным структурным подразделением решения об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного уполномоченное структурное подразделение в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения должно внести в реестр финансового уполномоченного запись об исключении сведений о финансовой организации из реестра финансового уполномоченного и

направить финансовой организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра финансового уполномоченного в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

Глава 3. **Заключительные положения**

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 21 января 2019 года № 5034-У
«О порядке исключения финансовой
организации из реестра финансовых
организаций, обязанных организовать
взаимодействие с финансовым
уполномоченным»

Рекомендуемый образец

**Уведомление о принятии финансовой организацией решения об отказе от оказания
всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг или в их пользу в целях
исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций,
обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным**

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; основной государственный регистрационный номер
финансовой организации; регистрационный номер вида финансовой организации, присвоенный Банком России в реестре финансовых
организаций (при наличии); сведения о лицензии (лицензиях) (номер и дата выдачи, вид деятельности)

уведомляет о прекращении деятельности по оказанию всех финансовых услуг, которые
вправе оказывать в соответствии с лицензией (разрешением) от _____
№ _____ либо в связи с включением в реестр финансового уполномоченного
финансовых организаций _____,
(наименование реестра финансовых организаций)

потребителям финансовых услуг и (или) в их пользу в соответствии с принятым
_____ решением
(уполномоченный орган управления финансовой организации)

от _____ 20__ года № _____, в связи с чем просит исключить
указанную финансовую организацию из реестра финансовых организаций, обязанных
организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным.

Финансовая организация _____
(полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование финансовой организации)

сообщает, что у нее отсутствуют действующие договоры об оказании услуг потребителям
финансовых услуг и обязательства перед потребителями финансовых услуг.

(единоличный исполнительный орган финансовой
организации (лицо, временно исполняющее
его обязанности))

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата подписания ходатайства единоличным
исполнительным органом финансовой
организации (лицом, временно
исполняющим его обязанности))

М.П.
(при наличии)

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 21 января 2019 года № 5064-У
«О порядке исключения финансовой
организации из реестра финансовых
организаций, обязанных организовать
взаимодействие с финансовым
уполномоченным»

Рекомендуемый образец

**Ходатайство финансовой организации о ее исключении
из реестра финансовых организаций, обязанных организовать
взаимодействие с финансовым уполномоченным**

_____ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; основной государственный регистрационный номер финансовой организации; регистрационный номер вида финансовой организации, присвоенный Банком России в реестре финансовых организаций (при наличии); сведения о лицензии (лицензиях) (номер и дата выдачи, вид деятельности)

в соответствии с решением о прекращении деятельности по оказанию всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг и (или) в их пользу, принятым _____ от _____ 20__ года
(уполномоченный орган управления финансовой организации)

№ _____, ходатайствует об исключении ее из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным.

Финансовая организация _____
(полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование финансовой организации)

сообщает, что у нее отсутствуют действующие договоры об оказании услуг потребителям финансовых услуг и обязательства перед потребителями финансовых услуг.

_____ (единоличный исполнительный орган финансовой организации (лицо, временно исполняющее его обязанности)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (дата подписания ходатайства единоличным исполнительным органом финансовой организации (лицом, временно исполняющим его обязанности)

М.П.
(при наличии)