



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

« 12 » февраля 2019г.

№ 5070-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О порядке ведения реестра финансовых организаций, обязанных
организовать взаимодействие с уполномоченным по правам
потребителей финансовых услуг, в Банке России**

В соответствии со статьей 79¹ 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; № 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; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46;

№ 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1585; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440), части 1 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) (далее – Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг») настоящее Указание устанавливает порядок ведения реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в Банке России.

Глава 1. Общие положения

1.1. Ведение реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (далее – реестр финансового уполномоченного), осуществляет Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – Департамент) в электронном виде.

1.2. Департамент вносит в реестр финансового уполномоченного следующие сведения о каждой страховой организации (кроме страховой организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование), микрофинансовой организации, кредитной организации, а также о каждом кредитном потребительском кооперативе, ломбарде, негосударственном пенсионном фонде, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (далее при совместном упоминании – финансовая организация):

полное и сокращенное (при наличии) наименование (фирменное наименование) на русском языке;

основной государственный регистрационный номер юридического лица;
идентификационный номер налогоплательщика;

адрес финансовой организации, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц;

доменное имя, права на которое принадлежат финансовой организации, и (или) сетевой адрес официального сайта финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии);

номер телефона;

номер и дату выдачи каждой действующей лицензии финансовой организации, а также наименование вида деятельности на осуществление которого выдана каждая из действующих лицензий финансовой организации;

перечень финансовых услуг, которые вправе оказывать потребителям финансовых услуг (далее – потребители) финансовая организация в соответствии с разрешением (лицензией) или в связи с ее включением в реестр финансовых организаций ее вида, дающих им право осуществлять деятельность на финансовом рынке;

отметка о предоставленном финансовой организацией обязательстве не оказывать финансовую услугу потребителям – в случае обращения финансовой организации в Банк России с ходатайством об исключении из реестра финансового уполномоченного части включенных в него финансовых услуг, которые финансовая организация вправе оказывать потребителям в соответствии с разрешением (лицензией) или в связи с ее включением в реестр финансовых организаций ее вида, дающих им право осуществлять деятельность на финансовом рынке (далее – ходатайство об исключении части услуг);

дату обращения финансовой организации в Банк России с ходатайством об исключении части услуг – в случае обращения финансовой организации с ходатайством об исключении части услуг.

1.3. Банк России в соответствии с частью 1 статьи 29 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на ежедневной основе по состоянию на предыдущий рабочий день сведения, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Указания, в отношении каждой финансовой организации в составе реестра финансового уполномоченного.

Глава 2. Включение финансовой организации в реестр финансового уполномоченного

2.1. Департамент включает финансовые организации в реестр финансового уполномоченного путем внесения в указанный реестр сведений в отношении каждой финансовой организации, предусмотренных абзацами вторым – девятым пункта 1.2 настоящего Указания (далее – сведения о финансовой организации), не позднее 5 рабочих дней со дня получения финансовой организацией разрешения (лицензии) или со дня включения Банком России финансовой организации в реестр финансовых организаций ее вида, дающих им право осуществлять деятельность на финансовом рынке, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

В случае если страховая организация получила лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни, или добровольного имущественного страхования (далее – добровольное страхование), при внесении страховой организации в реестр финансового уполномоченного Департамент указывает, что страховая организация имеет право осуществлять финансовые услуги в рамках видов деятельности в соответствии с уведомлением, предусмотренным пунктом 2 статьи 32⁹ Закона Российской

Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) (далее соответственно – уведомление, Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

В отношении финансовых организаций, оказывающих финансовые услуги потребителям на основании разрешений (лицензий) или в связи с включением Банком России их в реестры финансовых организаций их видов, на день возникновения у них обязанности организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным в соответствии со статьей 32 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», сведения о финансовой организации вносятся Департаментом в реестр финансового уполномоченного не позднее 1 рабочего дня со дня возникновения у указанных финансовых организаций обязанности организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным.

2.2. В случае если финансовая организация ранее была исключена Департаментом из реестра финансового уполномоченного по ходатайству об

исключении из реестра финансового уполномоченного, финансовая организация включается Департаментом в реестр финансового уполномоченного не позднее 10 рабочих дней со дня обращения финансовой организации с ходатайством о ее включении в реестр финансового уполномоченного в соответствии с частью 3 статьи 29 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» при условии, что со дня ее исключения из реестра финансового уполномоченного до дня обращения финансовой организации с ходатайством о ее включении в реестр финансового уполномоченного прошел 1 год, за исключением случая, когда финансовая организация включается в реестр финансового уполномоченного в связи с получением права на осуществление финансовых услуг, ранее не включенных в реестр финансового уполномоченного.

В случае получения финансовой организацией, ранее исключенной из реестра финансового уполномоченного по ходатайству об исключении ее из реестра финансового уполномоченного, права на осуществление финансовых услуг, ранее не включенных в реестр финансового уполномоченного, сведения о финансовой организации включаются в реестр финансового уполномоченного в срок, указанный в пункте 2.1 настоящего Указания.

Глава 3. Внесение изменений в реестр финансового уполномоченного, а также исключение финансовой организации из реестра финансового уполномоченного

3.1. Департамент вносит изменения в содержащиеся в реестре финансового уполномоченного сведения о финансовой организации не позднее 5 рабочих дней со дня внесения изменений в сведения о финансовой

организации, содержащиеся в одном из реестров финансовых организаций или в одном из реестров лицензий финансовых организаций.

3.2. Департамент вносит изменения в перечень финансовых услуг, которые вправе оказывать потребителям страховая организация в соответствии с разрешением (лицензией) на осуществление добровольного страхования, в части замены указания «финансовые услуги в рамках видов деятельности в соответствии с уведомлением, предусмотренным пунктом 2 статьи 32⁹ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на конкретный перечень услуг в течение 10 рабочих дней со дня получения Банком России от страховой организации уведомления.

3.3. В случае если финансовая организация, сведения о которой внесены в реестр финансового уполномоченного, обратилась в Банк России с ходатайством об исключении части услуг в соответствии с частью 6 статьи 29 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Департамент в течение 10 дней со дня поступления указанного ходатайства вносит в реестр финансового уполномоченного сведения, предусмотренные абзацами десятым и одиннадцатым пункта 1.2 настоящего Указания, при условии соблюдения финансовой организацией следующих требований:

в соответствии с частью 6 статьи 29 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» финансовая организация представила в Банк России обязательство не оказывать потребителям финансовые услуги, в отношении которых финансовой организацией подано ходатайство об исключении части услуг, и не заключать договоры об оказании указанных финансовых услуг;

в соответствии с частью 8 статьи 29 Федерального Закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» финансовая организация внесла на депозитный счет службы обеспечения деятельности

финансового уполномоченного денежные средства в размере, определенном Советом службы финансового уполномоченного, для покрытия возможных расходов на рассмотрение финансовым уполномоченным споров, связанных с деятельностью финансовой организации.

Сведения, предусмотренные абзацами десятым и одиннадцатым пункта 1.2 настоящего Указания, вносятся Департаментом в реестр финансового уполномоченного напротив указания вида финансовой услуги, в отношении которой подано ходатайство об исключении части услуг.

3.4. В случае если финансовая организация, сведения о которой внесены в реестр финансового уполномоченного, обратилась в Банк России с ходатайством о включении в реестр финансового уполномоченного ранее исключенных финансовых услуг в соответствии с частью 7 статьи 29 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Департамент исключает из реестра финансового уполномоченного сведения, предусмотренные абзацами десятым и одиннадцатым пункта 1.2 настоящего Указания, не позднее 10 рабочих дней со дня обращения финансовой организации с ходатайством о включении в реестр финансового уполномоченного ранее исключенных финансовых услуг при условии, что со дня исключения указанных услуг из реестра финансового уполномоченного до дня обращения финансовой организации с ходатайством об исключении части услуг прошел 1 год.

3.5. Исключение финансовой организации из реестра финансового уполномоченного осуществляется Департаментом в порядке, установленном Указанием Банка России от 21 января 2019 года № 5064-У «О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации _____ № _____.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание не подлежит опубликованию и вступает в силу со дня его подписания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина