



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Главное управление**  
по \_\_\_\_\_

от 12.10.2010 № 16-100/3639

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О ненадлежащем исполнении  
ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)  
обязательств  
по договору ОФБУ

Рассмотрев Ваше обращение, по существу поставленных перед Главным управлением Банка России вопросов, сообщаем следующее.

По первому и второму вопросу.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона от 02.12.2010 №395-1 «О банках и банковской деятельности» филиал кредитной организации не является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Территориальное управление по месту нахождения филиала кредитной организации осуществляет пруденциальный надзор за его деятельностью, который заключается в анализе отчетности филиала кредитной организации. В случае выявления нарушений и недостатков в деятельности филиала кредитной организации, территориальное учреждение по месту нахождения филиала направляет соответствующую информацию в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации для принятия решения о применении (не применении) мер воздействия к кредитной организации, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Контроль за правильностью ведения филиалом кредитной организации бухгалтерского учета и оформления первичных банковских документов осуществляется в ходе проведения документарных проверок по отдельным вопросам в соответствии со статьей 73 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Порядок и сроки проведения указанных проверок установлен Инструкцией Банка России от 01.12.2003 №108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и Инструкцией Банка России от 25.08.2003 №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

По третьему вопросу.

Требования по оформлению сообщений в международной системе СВИФТ (форматы сообщений, кодирование полей сообщений и т.д.) стандартизированы и установлены самой системой, а не банковскими правилами. В поле 52D: Ordering Institution-банк Плательщика (финансовая организация, в которой открыт счет

плательщика), как правило, указываются реквизиты банка – юридического лица, чей счет НОСТРО открыт банке–корреспонденте.

В целях осуществления перевода денежных средств клиента банком (участником системы СВИФТ) составляется swift-сообщение формата MT103 (клиентский перевод).

Распечатка отдельных полей swift-сообщения, выданных клиенту в ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в [REDACTED] не подтверждает списание денежных средств с корреспондентского счета банка, так как отсутствует целый ряд реквизитов (№ референса, Data Sent и т.д.). Можно предположить, что данный документ свидетельствует о соответствии заполнения отдельных полей swift-сообщения реквизитам, указанным в заявлении клиента, и является подтверждением списания денежных средств со счета межфилиальных расчетов ФКБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в [REDACTED] головной организацией банка.

При заполнении реквизитов swift-сообщения правила отражения в бухгалтерском учете операций клиента не применяются.

Начальник

