

Реквизиты Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Телефон "горячей линии" (бесплатный звонок по России): 8 800 200-08-05

Адрес: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4

Телефон доверия по фактам коррупции: (495) 777-24-30

Факс: (495) 745-2868

Эл. почта: info@asv.org.ru

С полным перечнем реквизитов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» можно ознакомиться на официальном сайте: www.asv.org.ru

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ В БАНКАХ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
28 ноября 2003 года

Одобен
Советом Федерации
10 декабря 2003 года

Список изменяющих документов

(в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 N 106-ФЗ,
от 29.12.2004 N 197-ФЗ, от 20.10.2005 N 132-ФЗ, от 27.07.2006 N 150-ФЗ,
от 13.03.2007 N 34-ФЗ, от 13.10.2008 N 174-ФЗ, от 22.12.2008 N 270-ФЗ,
от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 29.12.2010 N 437-ФЗ (ред. 03.12.2011),
от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 11.07.2011 N 171-ФЗ, от 07.05.2013 N 81-ФЗ,
от 02.07.2013 N 146-ФЗ, от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ,
от 02.04.2014 N 41-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ,
от 29.12.2014 N 451-ФЗ, от 29.12.2014 N 461-ФЗ, от 29.06.2015 N 167-ФЗ,
от 13.07.2015 N 229-ФЗ, от 03.07.2016 N 364-ФЗ, от 01.05.2017 N 84-ФЗ,
от 01.05.2017 N 92-ФЗ, от 29.07.2017 N 240-ФЗ, от 29.07.2017 N 267-ФЗ,
от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 07.03.2018 N 53-ФЗ,
от 23.04.2018 N 106-ФЗ, от 01.07.2018 N 175-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ,
от 12.11.2018 N 419-ФЗ, от 28.11.2018 N 452-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ,
от 27.12.2019 N 469-ФЗ, от 07.04.2020 N 115-ФЗ,
от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ,
с изм., внесенными Федеральными законами от 27.10.2008 N 175-ФЗ,
от 27.09.2009 N 227-ФЗ)

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее - система страхования вкладов), компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов, далее также - Агентство), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов в банках.
(в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона и отношения, им регулируемые

1. Целями настоящего Федерального закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

2. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере.

3. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на иные способы страхования вкладов для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним.
(в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

4. В соответствии с целями настоящего Федерального закона устанавливаются особенности правового статуса участников системы страхования вкладов и определения существенных условий обязательного страхования вкладов, страхового случая, уплаты страховых взносов и получения страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов.

5. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов, регулируются настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, - принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) банк - кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности");

2) вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании [договора банковского вклада](#) или [договора банковского счета](#), включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3) реестр банков - формируемый в соответствии с настоящим Федеральным законом перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов;

4) вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного [кодекса](#) Российской Федерации (далее - владелец специального счета);
(п. 4 в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

5) возмещение по вкладу (вкладам) (далее также - страховое возмещение) - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Федеральным [законом](#) при наступлении страхового случая;

6) разрешение Банка России - выдаваемая Банком России лицензия на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в порядке, установленном Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности";

7) дефицит фонда обязательного страхования вкладов - недостаточность фонда обязательного страхования вкладов для осуществления выплаты возмещения по вкладам в установленные настоящим Федеральным [законом](#) сроки;

8) встречные требования - денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.
(п. 8 введен Федеральным [законом](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 3. Основные принципы системы страхования вкладов

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Статья 4. Участники системы страхования вкладов

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;

3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

Статья 5. Вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом

КонсультантПлюс: примечание.

Вклады, удостоверенные именными сберегательными сертификатами (книжками), выданными до 01.06.2018, подлежат страхованию в соответствии с данным законом, а удостоверенные сберегательными сертификатами (книжками) на предъявителя - нет (ФЗ от 23.04.2018 N 106-ФЗ).

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат страхованию вклады (в том числе вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами) в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи. (в ред. Федеральных законов от 01.05.2017 N 92-ФЗ, от 23.04.2018 N 106-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

2. В соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;

3) переданные банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

7) размещенные в субординированные депозиты;

8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств:

а) размещенных указанными в статье 5.1 настоящего Федерального закона юридическими лицами или в их пользу;

б) размещенных на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации (далее - специальный счет (специальный

депозит), предназначенный для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме);

(п. 8 в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

9) размещенные на публичных депозитных счетах;

(п. 9 введен Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

10) размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", или в их пользу.

(п. 10 введен Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

(часть 2 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3. Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Статья 5.1. Вклады юридических лиц, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Страхование в соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат вклады, размещенные следующими юридическими лицами или в их пользу:

1) малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)") (далее соответственно - малые предприятия, единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства);

2) некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:

а) товарищества собственников недвижимости;

б) потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями;

в) казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

3) некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с указанным в настоящем пункте Федеральным законом.

Статья 6. Участие банков в системе страхования вкладов

1. Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для всех банков.

2. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со [статьей 28](#) настоящего Федерального закона.

3. Банки обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов (далее - страховые взносы);

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

(п. 3 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

4) вести ежедневный учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение пяти рабочих дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства. Отражение информации о денежных средствах вкладчиков в формируемых банком, в том числе с использованием автоматизированных банковских систем, базах данных банка должно обеспечивать возможность определения на любой день подлежащих страхованию денежных средств и не подлежащих страхованию в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона денежных средств, учитываемых на одних и тех же балансовых счетах, возможность определения на любой день наличия и размеров вкладов, размещенных в банке с использованием финансовой платформы, а также возможность определения на любой день размеров остатков денежных средств на совместных счетах, причитающихся каждому из владельцев совместного счета исходя из его доли в правах на денежные средства, находящиеся на таком счете;

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

4.1) обеспечить поддержание в актуальном состоянии сведений о вкладчиках - юридических лицах, указанных в статье 5.1 настоящего Федерального закона и заключивших с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, в том числе осуществлять сверку сведений о таких вкладчиках, содержащихся в реестрах, указанных в статье 5.1 настоящего Федерального закона;

(п. 4.1 в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Глава 2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

Статья 7. Права вкладчиков

1. Вкладчики имеют право:

1) получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

2. Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

3. При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает лицо, в пользу которого внесен такой вклад (открыт банковский счет), если указанное лицо может быть признано вкладчиком в соответствии со статьей 2 настоящего Федерального закона.

(часть 3 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

4. По договору номинального счета права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, являющееся бенефициаром этого счета.

(часть 4 введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Статья 8. Страховой случай

1. Для целей настоящего Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее - лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности", если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)");

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 01.05.2017 N 84-ФЗ)

2) введение Банком России в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

2. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня [введения](#) моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

(часть вторая в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

1. Право требования вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая.

2. Право требования вкладчика - юридического лица, указанного в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая при условии наличия сведений о таком лице в соответствующем реестре, указанном в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, на день наступления страхового случая. Изменение статуса юридического лица, указанного в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, в том числе изменение организационно-правовой формы или вида деятельности, а также исключение указанного юридического лица из соответствующего реестра после дня наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам).

(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая или право требования к Агентству о выплате страхового возмещения, права на возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица или юридического лица, указанного в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, приобретших в порядке наследования право требования по вкладу (доле в совместном счете), по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - наследник), а также юридического лица, указанного в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, приобретшего в результате реорганизации право требования по вкладу, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - правопреемник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика - физического лица, предусмотренными настоящим Федеральным законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

(в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

4. При переходе в порядке наследования или реорганизации после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким лицам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику (правопреемнику) возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику (правопреемнику) возмещения по иным вкладам. Совокупный размер выплат всем наследникам (правопреемникам) по вкладу (вкладам), права требования по которому перешли в порядке наследования или реорганизации, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным настоящим Федеральным [законом](#).

(в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Статья 10. Порядок обращения за возмещением по вкладам

1. Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения [конкурсного производства](#) (принудительной ликвидации), а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

2. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный в [части 1](#) настоящей статьи срок по [заявлению](#) вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#), от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#))

1) если обращению вкладчика (его наследника, правопреемника) с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#), от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#))

2) если вкладчик (наследник) проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#))

3) если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#))

3. Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть [обжаловано](#) вкладчиком (его наследником, правопреемником) в суд.

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#), от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#))

КонсультантПлюс: примечание.

По вопросу предоставления вкладчиком в Агентство дополнительных документов в случае отсутствия в банке документального подтверждения обязательств перед вкладчиком см. [Информацию](#) Банка России от 24.05.2016.

4. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик, наследник, правопреемник (их представители) представляют:

1) заявление по [форме](#), определенной Агентством;

2) при обращении физического лица документы, удостоверяющие его личность;

3) при обращении наследника документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя;

4) при обращении правопреемника документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу;

5) при обращении представителя вкладчика, представителя наследника, представителя правопреемника нотариально удостоверенную доверенность (за исключением лица, уполномоченного действовать от имени вкладчика, наследника, правопреемника без доверенности).

(часть 4 в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#))

5. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный [закон](#) от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#).

6. При наличии обстоятельств, предусмотренных [статьями 13.4 - 13.8](#) настоящего Федерального закона, предоставляющих вкладчику или его наследнику, наследственному фонду право на получение страхового возмещения в повышенном размере, вкладчик или его наследник, наследственный фонд для получения такого возмещения вправе представить заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по [форме](#), установленной Агентством.

(часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#))

Статья 11. Размер возмещения по вкладам

1. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со [статьей 5](#) настоящего Федерального закона.

2. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федеральных законов от 13.10.2008 [N 174-ФЗ](#), от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#), от 29.12.2014 [N 451-ФЗ](#))

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных [статьями 13.1 и 13.2](#) настоящего Федерального закона, и специальных счетов (специальных депозитов), предусмотренных [статьей 13.10](#) настоящего Федерального закона, а также случаев, предусмотренных [статьей 13.11](#) настоящего Федерального закона).
(в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 [N 150-ФЗ](#), от 13.03.2007 [N 34-ФЗ](#), от 13.10.2008 [N 174-ФЗ](#), от 28.12.2013 [N 410-ФЗ](#), от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#), от 29.12.2014 [N 451-ФЗ](#), от 01.07.2018 [N 175-ФЗ](#), от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#) (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 [N 212-ФЗ](#))

3.1. При передаче имущества и обязательств банка иному банку (банку-приобретателю) при урегулировании обязательств банка или после завершения реорганизации банка в форме слияния или присоединения положения [частей 2 и 3](#) настоящей статьи в части расчета и выплаты страхового возмещения каждому вкладчику применяются в отношении вкладов, внесенных вкладчиком в банк-приобретатель или банк, созданный в результате реорганизации, отдельно от вкладов, переданных в составе имущества и обязательств банку-приобретателю при урегулировании обязательств банка или банку, созданному в результате реорганизации.
(часть 3.1 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#))

3.2. Установленное [частью 3.1](#) настоящей статьи правило применяется в течение трех месяцев со дня, следующего за днем передачи имущества и обязательств банка банку-приобретателю или днем завершения реорганизации.
(часть 3.2 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#))

4. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

5. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

6. В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая, если [иное](#) не предусмотрено настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федерального [закона](#) от 01.07.2018 [N 175-ФЗ](#))

Статья 12. Порядок выплаты возмещения по вкладам

1. Агентство в течение пяти рабочих дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками размещает на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и [направляет](#) в этот банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка для опубликования сообщение о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение десяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" указанного сообщения Агентство уведомляет вкладчиков данного банка, сведения о которых включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками и которые не получили возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая посредством направления им коротких текстовых сообщений по сети подвижной радиотелефонной связи и (или) сообщений электросвязи соответственно на абонентские номера сети подвижной радиотелефонной связи и (или) адреса электронной почты, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#), от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#), от 20.07.2020 [N 212-ФЗ](#))

1.1. В течение сорока пяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства в

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" указанного в [части 1](#) настоящей статьи сообщения Агентство также уведомляет вкладчиков, не получивших в течение этого срока возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая путем направления указанного сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

(часть 1.1 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

2. Указанную в [части 1](#) настоящей статьи информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

3. При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство документов, предусмотренных [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, Агентство по требованию вкладчика представляет вкладчику [выписку](#) из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.
(в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

4. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства. В случаях, предусмотренных [статьей 13.11](#) настоящего Федерального закона, выплата возмещения по вкладам производится Агентством без обращения вкладчика, наследника или правопреемника (их представителей) в Агентство.

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

4.1. Выплата возмещения по вкладам (счетам), размещенным юридическими лицами, указанными в [пункте 3 статьи 5.1](#) настоящего Федерального закона, производится Агентством в течение одного месяца со дня предоставления вкладчиком в Агентство заявления, предусмотренного [пунктом 1 части 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций, сведений о нахождении юридического лица в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг на день наступления страхового случая.

(часть 4.1 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

4.2. Порядок предоставления и состав сведений, указанных в [части 4.1](#) настоящей статьи, устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере регистрации некоммерческих организаций, по согласованию с Агентством.

(часть 4.2 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

5. При выплате возмещения по вкладам Агентство по требованию вкладчика представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.

(часть 5 в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

6. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные настоящей статьей сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере [ставки](#) рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

7. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

8. После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном [порядке](#).

9. В случае восстановления в порядке, предусмотренном [частями 2 и 3 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре

обязательств банка перед вкладчиками.

10. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

11. Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) вкладчику (наследнику - физическому лицу) может осуществляться по заявлению вкладчика (его представителя), наследника (его представителя) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке. Выплата возмещения по вкладу физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) наследнику - юридическому лицу, указанному в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, производится путем перечисления денежных средств на банковский счет такого наследника, открытый в банке или иной кредитной организации.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

11.1. Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчику (наследнику - физическому лицу или наследнику - юридическому лицу, указанному в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации. Если указанный вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности. Выплата возмещения по вкладам юридических лиц, указанных в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, вкладчику (правопреемнику) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его представителем), правопреемником (его представителем) банковский счет такого юридического лица (банковский счет его правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

11.2. Если на момент выплаты страхового возмещения вкладчик признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится Агентством путем перечисления денежных средств на используемый в ходе конкурсного производства (реализации имущества гражданина) счет должника в [порядке](#), установленном Агентством. Требования настоящей части не применяются в отношении выплаты страхового возмещения, предусмотренного [статьей 13.10](#) настоящего Федерального закона.
(часть 11.2 введена Федеральным [законом](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

11.3. Выплата возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, за исключением случаев, предусмотренных [статьей 13.11](#) настоящего Федерального закона, осуществляется Агентством по заявлениям, поданным вкладчиком, наследником или правопреемником (их представителями), в [порядке](#), предусмотренном настоящей [статьей](#). Выплата возмещения по вкладам в случаях, предусмотренных [статьей 13.11](#) настоящего Федерального закона, осуществляется Агентством путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы, открытый в соответствии с Федеральным [законом](#) "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" (далее - специальный счет оператора финансовой платформы).
(часть 11.3 введена Федеральным [законом](#) от 20.07.2020 N 212-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020))

12. Прием от вкладчиков [заявлений](#) о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, в том числе предусмотренных [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона и [частью 7](#) настоящей [статьи](#), а также [выплата](#) возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. [Порядок](#) взаимодействия банков-агентов с Агентством, включая нормы компенсации затрат банков-агентов, устанавливается советом директоров Агентства. [Порядок](#) конкурсного отбора банков-агентов устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.
(в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

12.1. [Порядок](#) взаимодействия Агентства с оператором финансовой платформы при осуществлении выплаты возмещения по вкладам в соответствии со [статьей 13.11](#) настоящего Федерального закона, включая [порядок](#) и размер оплаты услуг оператора финансовой платформы, связанных с выплатой возмещения по вкладам, устанавливается советом директоров Агентства.
(часть 12.1 введена Федеральным [законом](#) от 20.07.2020 N 212-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020))

13. Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации.

14. Право на получение страхового возмещения у лиц, осуществлявших на день наступления страхового случая и (или) в иной период времени в течение 12 месяцев, предшествующих дню наступления страхового случая, функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера банка, члена совета директоров (наблюдательного совета), руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (независимо от срока, в течение которого осуществлялись такие функции), и (или) у лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находился банк на день наступления страхового случая и (или) в иной период времени в течение 12 месяцев, предшествующих дню наступления страхового случая (независимо от срока нахождения банка под контролем либо значительным влиянием таких лиц), возникает по истечении одного года со дня наступления страхового случая при условии, что по состоянию на указанную дату в суде, арбитражном суде отсутствует производство по делу о привлечении такого лица к субсидиарной ответственности по обязательствам банка, в отношении которого наступил страховой случай, либо о взыскании с него убытков в пользу этого банка, если убытки причинены ненадлежащим осуществлением этим лицом указанных в настоящей части функций, либо в соответствии со вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда в удовлетворении требований о привлечении этих лиц к ответственности, предусмотренной настоящей частью, отказано.
(часть 14 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

15. Информация о лицах, указанных в [части 14](#) настоящей статьи, направляется Банком России в Агентство не позднее трех рабочих дней, следующих за днем наступления страхового случая.
(часть 15 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

16. Если по истечении одного года со дня наступления страхового случая требования, указанные в [части 14](#) настоящей статьи, судом, арбитражным судом не рассмотрены, выплата страхового возмещения приостанавливается до вступления в законную силу решения суда, арбитражного суда по указанным в [части 14](#) настоящей статьи требованиям.
(часть 16 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

17. Положения [частей 14, 16](#) настоящей статьи не распространяются на предоставленные указанным в [части 14](#) настоящей статьи лицам денежные средства в виде доходов, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с требованиями [законодательства](#) Российской Федерации об исполнительном производстве, а также в виде грантов в форме субсидий в соответствии с нормами бюджетного законодательства Российской Федерации. Выплата страхового возмещения в указанных в настоящей части случаях производится по правилам, установленным [статьями 13.7 и 13.8](#) настоящего Федерального закона.
(часть 17 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Статья 12.1 - 12.2. Утратили силу с 1 октября 2020 года. - Федеральный [закон](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ.

Статья 12.3. Утратила силу с 1 октября 2020 года. - Федеральный [закон](#) от 20.07.2020 N 212-ФЗ.

Статья 13. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам

1. К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

2. В ходе банкротства (ликвидации) банка, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, удовлетворяются в составе той очереди кредиторов, в которой подлежат удовлетворению требования вкладчиков, права требования которых перешли к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 12.11.2018 N 419-ФЗ.

КонсультантПлюс: примечание.

Ст. 13 (в ред. ФЗ от 12.11.2018 N 419-ФЗ) [применяется](#) в делах, производство по которым возбуждено до 23.11.2018, в случаях, установленных указанным законом.

4. После выплаты Агентством возмещения по вкладам Агентство принимает меры по взысканию с банка сумм

задолженности перед Агентством, на которые оно получило право в соответствии с [частями 1 и 2](#) настоящей статьи, в порядке, установленном [законодательством](#) Российской Федерации. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.
(в ред. Федерального [закона](#) от 12.11.2018 N 419-ФЗ)

5. По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, установленного Банком России, Агентство вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам, отсрочку или рассрочку погашения задолженности.

6. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности.

7. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности.

8. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй [ставки](#) refinансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

Глава 2.1. ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ВКЛАДОВ. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ ПРИ НАЛИЧИИ ОСОБЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Статья 13.1. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Денежные средства, размещенные физическим лицом, являющимся депонентом, на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества (далее - счет эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества), подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права.

2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного [частью 1](#) настоящей статьи периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, право на получение страхового возмещения, предусмотренного [частью 3](#) настоящей статьи, имеет физическое лицо, являющееся депонентом, либо при возникновении предусмотренных договором счета эскроу оснований для передачи денежных средств бенефициару - физическое лицо, являющееся бенефициаром по договору счета эскроу. Указанные физические лица имеют все права вкладчика, предусмотренные настоящей главой.

3. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей.

4. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, с учетом положения [части 3 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

5. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном в области государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, государственного кадастрового учета недвижимого имущества, ведения государственного кадастра недвижимости (далее - орган, осуществляющий государственную регистрацию прав), информацию, подтверждающую факт проведения государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним по состоянию на день наступления страхового случая. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, по согласованию с Агентством.

6. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов эскроу пропорционально их размерам, но в

совокупности не более 10 млн. рублей.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к физическому лицу также в качестве кредитора, размер возмещения по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед этим физическим лицом и суммой встречных требований данного банка, возникших до дня наступления страхового случая, за исключением встречных требований данного банка к этому физическому лицу по кредитным договорам, обеспеченным ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием указанного счета эскроу.

Статья 13.2. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом физическим лицом (депонентом) для расчетов по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее - счет эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве), подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период со дня их размещения на указанном счете эскроу до дня представления застройщиком банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и сведений из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав этого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, или о размещении в единой информационной системе жилищного строительства данных сведений либо до истечения срока условного депонирования.

2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного [частью 1](#) настоящей статьи периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, право на получение страхового возмещения, предусмотренного [частью 3](#) настоящей статьи, имеет физическое лицо, являющееся депонентом, в том числе физическое лицо, к которому до наступления страхового случая перешли права и обязанности по договору участия в долевом строительстве.

3. Возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете эскроу на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Выплата возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве не осуществляется в случае получения Агентством в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, информации о государственной регистрации права собственности вкладчика - участника долевого строительства на объект долевого строительства, в отношении которого открывался указанный счет эскроу, либо информации о факте ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав этого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

4. Возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, с учетом положения [части 3 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

5. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве запрашивает в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, информацию, подтверждающую факт государственной регистрации договора участия в долевом строительстве или договора (соглашения), на основании которого произведена уступка прав требований участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве, а также иные имеющиеся в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, сведения (документы), необходимые для осуществления выплаты возмещения по указанным счетам эскроу. Порядок направления запроса и представления этой информации устанавливается органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, по согласованию с Агентством.

6. Выплата возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве производится Агентством в течение 20 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных [частью 9](#) настоящей статьи, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, информации о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, на основании которого вкладчику открыт соответствующий счет эскроу, или договора (соглашения), на основании которого произведена уступка прав требований участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве, и иных имеющихся в органе, осуществляющем

государственную регистрацию прав, сведений (документов), необходимых для осуществления выплаты возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве.

7. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим счетам эскроу перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов эскроу пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 млн. рублей.

8. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, при выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве правила, установленные [частью 7 статьи 11](#) настоящего Федерального закона, не применяются.

9. Выплата возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве осуществляется путем перечисления соответствующих денежных средств на счет эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве вкладчика, открытый в другом банке в соответствии с Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" для осуществления расчетов по соответствующему договору участия в долевом строительстве (объекту долевого строительства). При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве наряду с документами, указанными в [части 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, вкладчик представляет копию договора счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, открытого в другом банке.

10. Требования [части 9](#) настоящей статьи не применяются в случае, если на день обращения вкладчика с требованием о выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве в Единый государственный реестр недвижимости внесена запись о расторжении, прекращении или об одностороннем отказе одной из сторон от исполнения договора участия в долевом строительстве, в счет уплаты цены которого на данном счете эскроу учитываются и блокируются денежные средства.

Статья 13.3. Особые обстоятельства, влекущие возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Особыми обстоятельствами, при которых возникает право вкладчика на получение страхового возмещения (за исключением страхового возмещения, предусмотренного [статьями 13.1, 13.2 и 13.10](#) настоящего Федерального закона) в повышенном размере, являются следующие события в отношении вкладчика:

1) реализация жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения;

2) получение наследства;

3) возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в [части 2 статьи 13.7](#) настоящего Федерального закона;

4) исполнение решения суда;

5) получение грантов в форме субсидий.

2. Наличие особых обстоятельств, предусмотренных настоящей статьей, приводит к возникновению у вкладчика права на получение страхового возмещения в повышенном размере в случае, если денежные средства в связи с указанными обстоятельствами поступили на счета вкладчика в сроки, установленные [статьями 13.4 - 13.8](#) настоящего Федерального закона.

3. Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы, подлежащей страхованию в соответствии со [статьями 13.4 - 13.8](#) настоящего Федерального закона и находящейся на его счете (счетах) на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей в совокупности, включая установленный [частью 2 статьи 11](#) настоящего Федерального закона максимальный размер возмещения по вкладам в банке.

4. Страховое возмещение в повышенном размере рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по вкладам, предусмотренного [статьями 13.1, 13.2 и 13.10](#) настоящего Федерального закона.

5. Выплата страхового возмещения в повышенном размере производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, предусмотренного [частью 6 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений) в соответствии со [статьями 13.4 - 13.8](#) настоящего Федерального закона для подтверждения особых обстоятельств, предусмотренных настоящей статьей, в случаях запроса Агентством таких документов (сведений) в соответствии с настоящим Федеральным законом.

6. В случае необходимости дополнительной проверки документов, указанных в [части 5](#) настоящей статьи, срок, установленный [частью 5](#) настоящей статьи для выплаты страхового возмещения, может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, о чем Агентство уведомляет вкладчика в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

Статья 13.4. Особенности страхования денежных средств, поступивших от реализации жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения
(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика - физического лица, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи или мены принадлежавших ему жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения, и принадлежащих вкладчику, возникает у вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев, исчисляемых в соответствии с [частью 2](#) настоящей статьи.

2. Срок, указанный в [части 1](#) настоящей статьи, исчисляется со дня зачисления в безналичном порядке денежных средств со счета лица, указанного в договоре, предусмотренном [частью 1](#) настоящей статьи, на счет вкладчика при условии, что по состоянию на указанный день переход права собственности на соответствующий объект недвижимости зарегистрирован, либо со дня регистрации перехода права собственности на данный объект недвижимости, если денежные средства зачислены на счет до такой регистрации.

3. При обращении с требованием о выплате страхового возмещения по денежным средствам, указанным в [части 1](#) настоящей статьи, вкладчик наряду с документами, предусмотренными [пунктами 2, 3, 5 части 4](#) и [частью 6 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, вправе представить нотариально заверенную копию договора, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, с совершенной на нем специальной регистрационной надписью органом, осуществляющим государственную регистрацию прав.

4. В отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательств банка, предусмотренных настоящей статьей, Агентство запрашивает в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, информацию, подтверждающую факт проведения государственной регистрации перехода прав вкладчика на недвижимое имущество к иному лицу, а также копию договора, указанного в [части 1](#) настоящей статьи, в случае ее непредставления вкладчиком.

Статья 13.5. Особенности страхования денежных средств, полученных в качестве наследства
(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете физического лица - наследодателя, на счете физического лица - наследника или наследственного фонда и поступивших в результате закрытия счета наследодателя, переоформления на имя физического лица - наследника или наследственного фонда, и (или) перевода этих денежных средств со счета физического лица - наследодателя на счет физического лица - наследника или наследственного фонда после получения документов, подтверждающих право на наследство, возникает у наследника - физического лица или наследственного фонда при наступлении страхового случая в период со дня открытия наследства до истечения трех месяцев с даты получения наследником или наследственным фондом документа, подтверждающего право на наследство.

2. Денежные средства, размещенные на счете физического лица - наследника или наследственного фонда и указанные в [части 1](#) настоящей статьи, подлежат страхованию в случае зачисления их на счет наследника или наследственного фонда со счета физического лица - наследодателя в безналичном порядке.

3. Для получения возмещения по вкладу наследственный фонд вправе обратиться в Агентство в порядке, установленном [статьей 10](#) настоящего Федерального закона. Выплата страхового возмещения наследственному фонду может быть осуществлена только на счет наследственного фонда в другом банке или иной кредитной организации.

Статья 13.6. Особенности страхования денежных средств, полученных в результате исполнения решения суда

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших на счет вкладчика в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации лицом, на которое в соответствии с указанным судебным актом возложена обязанность по его исполнению, и (или) взысканных в пользу вкладчика на основании указанного судебного акта, возникает у вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика в безналичном порядке.

2. Денежные средства, указанные в **части 1** настоящей статьи, подлежат страхованию в размере, установленном судебным актом суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации, в соответствии с которым они перечислены на счет вкладчика или взысканы в его пользу, либо в меньшем размере в случае частичного исполнения такого судебного акта на день наступления страхового случая.

3. При обращении с требованием о выплате страхового возмещения по денежным средствам, указанным в **части 1** настоящей статьи, вкладчик наряду с документами, предусмотренными **пунктами 2, 3, 5 части 4** и **частью 6 статьи 10** настоящего Федерального закона, представляет оригинал или копию судебного акта, указанного в **части 1** настоящей статьи, заверенную выдавшим его судом, арбитражным судом Российской Федерации.

4. В отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательств банка, предусмотренных настоящей статьей, Агентство вправе запросить у судебных приставов-исполнителей, иных органов, организаций, граждан информацию о перечисленных на счет вкладчика денежных средствах, взысканных с должника в процессе исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе и (или) судебном акте, указанном в **части 1** настоящей статьи.

5. Судебные приставы-исполнители, иные органы, организации, граждане, у которых Агентство запросило указанную в **части 4** настоящей статьи информацию, представляют ее в Агентство в течение пяти рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса. Порядок направления запроса и представления информации судебными приставами-исполнителями устанавливается Федеральной службой судебных приставов по согласованию с Агентством.

Статья 13.7. Особенности страхования денежных средств, полученных в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, полученных в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в **части 2** настоящей статьи, возникает у вкладчика - физического лица, если страховой случай наступил в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика - физического лица в безналичном порядке.

2. К денежным средствам, указанным в **части 1** настоящей статьи, относятся:

1) страховые выплаты по договору обязательного имущественного страхования;

2) страховые выплаты по договору обязательного личного страхования;

3) денежные средства, выплаченные в качестве пособия, компенсационных и иных выплат, размер и порядок осуществления которых установлены законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, коллективным договором, трудовым договором, служебным контрактом, контрактом о прохождении военной службы, в случае прекращения трудового договора, увольнения со службы, прекращения полномочий в пределах минимального размера соответствующих выплат, установленного законодательством Российской Федерации;

4) денежные средства в виде доходов, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с требованиями **законодательства** Российской Федерации об исполнительном производстве.

3. При обращении с требованием о выплате страхового возмещения по денежным средствам, указанным в **пунктах 1 и 2 части 2** настоящей статьи, наряду с документами, предусмотренными **пунктами 2, 3, 5 части 4** и **частью 6 статьи 10** настоящего Федерального закона, вкладчик представляет договор соответствующего вида

страхования (при наличии), а также документы, подтверждающие факты заключения договора страхования (уплату страховой премии) и выплаты страхового возмещения по такому договору (при наличии).

4. В отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательств банка, предусмотренных настоящей статьей, Агентство запрашивает у Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, страховых организаций, а также иных органов, организаций информацию о произведенных в отношении вкладчика выплатах, предусмотренных **частью 2** настоящей статьи.

5. Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, страховые организации, а также иные органы, организации, у которых Агентство запросило указанную в **части 4** настоящей статьи информацию, представляют с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной и иной охраняемой законом тайне информацию в Агентство в течение пяти рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса. Порядок направления запросов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, а также представления ими указанной информации устанавливается соответствующим фондом по согласованию с Агентством.

Статья 13.8. Особенности страхования денежных средств, полученных в качестве грантов в форме субсидий

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, полученных в качестве грантов в форме субсидий, предоставленных физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, в соответствии с решениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации, возникает у вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика в безналичном порядке.

2. При обращении с требованием о выплате страхового возмещения по денежным средствам, указанным в **части 1** настоящей статьи, наряду с документами, предусмотренными [пунктами 2, 3, 5 части 4](#) и **частью 6 статьи 10** настоящего Федерального закона, вкладчик представляет нотариально заверенную копию договора (соглашения) о предоставлении соответствующего гранта в форме субсидий.

Статья 13.9. Особенности страхования денежных средств, размещенных на совместном счете, права на которые принадлежат вкладчикам в долях

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Положения настоящего Федерального закона о выплате возмещения по вкладам применяются также при выплате возмещения в отношении долей владельцев [совместного счета](#) в праве на денежные средства, размещенные на совместном счете (далее - доля владельца совместного счета), с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Доли владельцев совместного счета в целях расчета им размера возмещения определяются пропорционально суммам денежных средств, внесенных на совместный счет каждым из вкладчиков или третьими лицами в пользу каждого из вкладчиков, если иное распределение долей не установлено условиями договора совместного счета на день наступления страхового случая. Изменение после наступления страхового случая размера долей владельцев совместного счета в праве на денежные средства, находящиеся на совместном счете, не влияет на размер страхового возмещения, подлежащего выплате каждому из владельцев совместного счета.

3. Каждый из владельцев совместного счета вправе обратиться за выплатой возмещения только в отношении принадлежащей ему доли в совместном счете, если право на получение возмещения в отношении иных долей в совместном счете не предоставлено ему на основании нотариально удостоверенной доверенности, полученной от других владельцев совместного счета.

4. При наличии у вкладчика доли или долей в нескольких совместных счетах и (или) иных вкладах (счетах) в одном банке возмещение выплачивается такому вкладчику по каждому счету и каждому вкладу с учетом положения **части 3 статьи 11** настоящего Федерального закона.

Статья 13.10. Особенности страхования денежных средств, размещенных на специальном счете (специальном депозите), предназначенном для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме

(введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Возмещение по [специальному счету](#) (специальному депозиту), предназначенному для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (далее - специальный счет), выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на специальном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей.

2. Возмещение по специальным счетам рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам с учетом положения [части 3 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

3. Если вкладчик (владелец специального счета) имеет несколько специальных счетов, предусмотренных настоящей статьей, в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из них в размере 100 процентов суммы, находящейся на каждом из специальных счетов, но не более 10 млн. рублей по каждому специальному счету.

4. Выплата возмещения по специальному счету производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный владельцем специального счета (его представителем), правопреемником (его представителем) открытый в банке или иной кредитной организации в соответствии с требованиями Жилищного [кодекса](#) Российской Федерации специальный счет вкладчика (его правопреемника) или на счет регионального оператора.

5. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора в обязательствах вкладчика, связанных с оплатой услуг и (или) работ, указанных в [части 1 статьи 174](#) Жилищного кодекса Российской Федерации, предусмотренный настоящей статьей размер возмещения по каждому специальному счету определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка по специальному счету и суммой требований банка по обязательствам владельца специального счета, вытекающим из указанных в [пункте 1.2 части 2 статьи 44](#) Жилищного кодекса Российской Федерации договоров, заключенных вкладчиком на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, фонд капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме которого формируется на специальном счете, по которому определяется сумма возмещения.

6. Выплата возмещения по специальному счету производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, предусмотренного [пунктом 1 части 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений), необходимых для подтверждения сведений о владельце специального счета, в случае запроса Агентством таких документов (сведений) в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7. В случае необходимости дополнительной проверки документов (сведений), указанных в [части 6](#) настоящей статьи, срок, установленный [частью 6](#) настоящей статьи для выплаты возмещения по специальному счету, может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, о чем Агентство уведомляет вкладчика в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

Статья 13.11. Особенности выплаты возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, без обращения вкладчика, наследника или правопреемника (их представителей) в Агентство

(введена Федеральным [законом](#) от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

1. Банк России уведомляет регистратора финансовых транзакций о наступлении страхового случая, предусмотренного [пунктом 1 части 1 статьи 8](#) настоящего Федерального закона, в день его наступления.

2. Регистратор финансовых транзакций в течение трех рабочих дней со дня получения от Банка России в соответствии с [частью 1](#) настоящей статьи уведомления о наступлении страхового случая представляет в Агентство сведения об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, и при наличии сведения о согласии вкладчиков, предусмотренном [частью 11](#) настоящей статьи. Указанные в настоящей части сведения представляются в Агентство в порядке и по форме, которые установлены Агентством. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от регистратора финансовых транзакций сведений об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, Агентство направляет полученные сведения в банк, в отношении которого наступил страховой случай, для формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками.

3. При наступлении страхового случая, предусмотренного [пунктом 1 части 1 статьи 8](#) настоящего Федерального закона, выплата возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, осуществляется Агентством без обращения вкладчика с заявлением о его выплате и представления документов, предусмотренных [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, в течение трех рабочих дней с даты начала выплаты возмещения по вкладам, указанной в сообщении, предусмотренном [частью 1 статьи 12](#) настоящего Федерального закона.

4. Выплата возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, осуществляется Агентством на основании реестра обязательств банка перед вкладчиками путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы в [порядке](#), установленном Агентством. Обязанность Агентства по выплате возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, считается исполненной со дня зачисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы.

5. Если в банке, в отношении которого наступил страховой случай, предусмотренный [пунктом 1 части 1 статьи 8](#) настоящего Федерального закона, вкладчик имеет несколько вкладов, размещенных с использованием разных финансовых платформ, выплата возмещения по таким вкладам осуществляется на специальные счета операторов соответствующих финансовых платформ пропорционально размерам таких вкладов, но в совокупности не более предельного размера возмещения по вкладам, предусмотренного [частью 2 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

6. Если в банке, в отношении которого наступил страховой случай, предусмотренный [пунктом 1 части 1 статьи 8](#) настоящего Федерального закона, наряду с одним или несколькими вкладами, размещенными с использованием финансовой платформы, вкладчик имеет вклады, размещенные без использования финансовой платформы (за исключением вкладов, по которым расчет и выплата возмещения в соответствии со [статьями 13.1, 13.2 и 13.10](#) настоящего Федерального закона осуществляются отдельно), размер возмещения вкладчику по таким вкладам определяется в следующем порядке:

1) размер возмещения по таким вкладам определяется в размере 100 процентов суммы таких вкладов, уменьшенном на размер встречных требований к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая, но в совокупности не может превышать предельный размер возмещения по вкладам, предусмотренный [частью 2 статьи 11](#) настоящего Федерального закона;

2) размер возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, определяется в размере 100 процентов суммы таких вкладов, но не может превышать размер возмещения по вкладам, определенный в соответствии с [пунктом 1](#) настоящей части. При этом размер возмещения вкладчику по каждому из вкладов, размещенных с использованием финансовой платформы, определяется пропорционально их размерам;

3) размер возмещения по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, определяется в размере возмещения по вкладам, определенном в соответствии с [пунктом 1](#) настоящей части, уменьшенном на размер возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, определенный в соответствии с [пунктом 2](#) настоящей части. При этом размер возмещения вкладчику по каждому из вкладов, размещенных без использования финансовой платформы, определяется пропорционально их размерам.

7. Положения [части 6](#) настоящей статьи не применяются при наличии у вкладчика на день наступления страхового случая, предусмотренного [пунктом 1 части 1 статьи 8](#) настоящего Федерального закона, вкладов, размещенных для осуществления предпринимательской деятельности без использования финансовой платформы, в банке, в отношении которого наступил указанный страховой случай. В этом случае размер возмещения вкладчику по таким вкладам определяется в соответствии с [частью 3 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

8. При наличии согласия, предусмотренного [частью 11](#) настоящей статьи, вкладчику также осуществляется выплата возмещения по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, в соответствии с настоящей статьей без обращения вкладчика с заявлением о его выплате и представления документов, предусмотренных [частью 4 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы, за исключением возмещения по вкладам, указанным в [статьях 13.1, 13.2 и 13.10](#) настоящего Федерального закона, и вкладам, размещенным для осуществления предпринимательской деятельности. При наличии предусмотренного [частью 11](#) настоящей статьи согласия, представленного два раза и более в отношении одного банка, указанная выплата осуществляется в соответствии с согласием, представленным позднее.

9. Оператор финансовой платформы уведомляет вкладчика о выплате возмещения по вкладу не позднее дня, следующего за днем зачисления соответствующего возмещения на специальный счет оператора финансовой платформы.

10. Требования вкладчика по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, к банку, в отношении которого произошел страховой случай, предусмотренный [пунктом 1 части 1 статьи 8](#) настоящего Федерального закона, а при наличии согласия вкладчика, предусмотренного [частью 11](#) настоящей статьи, также требования вкладчика по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, в сумме, превышающей размер причитающегося вкладчику возмещения по вкладам, подлежат включению в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в течение 30 рабочих дней со дня опубликования в официальном издании, предусмотренном [пунктом 1 статьи 28](#) Федерального закона "О несостоятельности

(банкротстве)", объявления, предусмотренного [пунктом 11 статьи 189.32](#) указанного Федерального закона. В этом случае расчеты с вкладчиком в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) производятся с использованием специального счета оператора финансовой платформы. Вкладчик вправе отказаться от включения его требований по вкладам в порядке, установленном настоящей частью, в реестр требований кредиторов, а также указать иные реквизиты для производства расчетов с ним в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), обратившись в Агентство или во временную администрацию по управлению кредитной организацией в соответствии с Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)".

11. Вкладчик вправе представить (отозвать) заявление о согласии на осуществление ему выплаты возмещения по вкладам, размещенным в банке без использования финансовой платформы, и на включение его требований по соответствующим вкладам в реестр требований кредиторов без его письменного заявления в порядке, установленном правилами финансовой платформы, до момента представления регистратором финансовых транзакций сведений об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, в Агентство в соответствии с [частью 2](#) настоящей статьи.

12. Положения [частей 3 - 5 и 8 - 10](#) настоящей статьи не применяются, если на момент наступления страхового случая в отношении банка, в котором размещены вклады с использованием финансовой платформы или размещены вклады без использования финансовой платформы и в отношении их имеется согласие вкладчика, предусмотренное [частью 11](#) настоящей статьи, либо на момент осуществления Агентством выплаты возмещения по таким вкладам соответствующий оператор финансовой платформы исключен из реестра операторов финансовых платформ. В указанных случаях выплата возмещения по таким вкладам осуществляется в порядке, установленном [статьей 12](#) настоящего Федерального закона.

Глава 3. СТАТУС, ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Статья 14. Агентство по страхованию вкладов

1. В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создается Агентство по страхованию вкладов.

2. Агентство является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются настоящим Федеральным законом, Федеральным [законом](#) от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности", Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральным [законом](#) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и иными федеральными законами.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

3. Агентство имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

КонсультантПлюс: примечание.

Требования, установленные в соответствии с ч. 4 ст. 14, не применяются к уполномоченным банкам при открытии отдельных счетов для расчетов по гособоронзаказу ([ФЗ](#) от 29.07.2017 N 267-ФЗ).

4. Агентство имеет счет в Банке России, а также вправе открывать банковские счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает [требования](#) к кредитным организациям на территории Российской Федерации, в которых Агентство вправе открывать банковские и иные счета и с которыми вправе заключать договоры банковского вклада (депозита), а также [срок](#), в течение которого Агентством должны быть приняты меры по возврату денежных средств, размещенных на счетах и в депозиты в кредитных организациях на территории Российской Федерации, которые перестали соответствовать указанным требованиям. При установлении требований к кредитным организациям Правительство Российской Федерации устанавливает требования к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации и уровню кредитного рейтинга, присвоенного российской кредитной организации одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации в соответствии с методологией, соответствие которой требованиям [статьи 12](#) Федерального закона от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных

актов Российской Федерации" подтверждено Банком России. Правительство Российской Федерации вправе установить лимиты размещения средств Агентством в кредитной организации в зависимости от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и (или) уровня кредитного рейтинга, присвоенного российской кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 07.05.2013 N 81-ФЗ, от 29.07.2017 N 267-ФЗ)

4.1. Агентство вправе заключать договоры банковского счета, банковского вклада (депозита) с государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" в случае, если это предусмотрено Федеральным [законом](#) от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ". (часть 4.1 введена Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 267-ФЗ; в ред. Федеральных законов от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 28.11.2018 N 452-ФЗ)

4.2. Агентство вправе открывать банковские и иные счета, заключать договоры банковского вклада (депозита) в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным в соответствии с [частью 4](#) настоящей статьи, в случае включения таких кредитных организаций в перечень кредитных организаций, размещенный для указанных целей Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", если иное не установлено Правительством Российской Федерации. (часть 4.2 введена Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 267-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Ч. 4.3 ст. 14 (в ред. ФЗ от 27.12.2019 N 469-ФЗ) [распространяется](#) также на банки, для которых до 28.12.2019 утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению их банкротства и гарантирована непрерывность их деятельности в течение срока реализации планов.

4.3. В течение срока реализации утвержденного Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)" плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, включенного в перечень, предусмотренный [частью 4.2](#) настоящей статьи, на дату утверждения указанного плана, Агентство вправе открывать в таком банке банковские и иные счета, заключать с ним договоры банковского вклада (депозита) вне зависимости от соответствия (несоответствия) такого банка установленным в соответствии с [частью 4](#) настоящей статьи требованиям при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности деятельности такого банка. При этом в случае установления Правительством Российской Федерации лимитов размещения средств Агентством в кредитных организациях в соответствии с [частью 4](#) настоящей статьи указанные лимиты в отношении такого банка определяются на последнюю квартальную отчетную дату, предшествующую дате утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в предупреждении банкротства такого банка. (часть 4.3 введена Федеральным [законом](#) от 27.12.2019 N 469-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Ч. 4.4 ст. 14 (в ред. ФЗ от 27.12.2019 N 469-ФЗ) [распространяется](#) также на банки, для которых до 28.12.2019 утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению их банкротства и гарантирована непрерывность их деятельности в течение срока реализации планов.

4.4. В течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, включенного в перечень, предусмотренный [частью 4.2](#) настоящей статьи, на дату утверждения Советом директоров Банка России указанного плана, такой банк не исключается из указанного перечня при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности деятельности такого банка. (часть 4.4 введена Федеральным [законом](#) от 27.12.2019 N 469-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Ч. 4.5 ст. 14 (в ред. ФЗ от 27.12.2019 N 469-ФЗ) [распространяется](#) также на банки, для которых до 28.12.2019 утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению их банкротства и гарантирована непрерывность их деятельности в течение срока реализации планов.

4.5. В случае, если банк, включенный в перечень, предусмотренный [частью 4.2](#) настоящей статьи, на дату утверждения в отношении такого банка плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства, исключен из указанного перечня до дня принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности деятельности такого банка в течение срока реализации указанного плана, такой банк включается Банком России в указанный перечень не позднее чем в течение пяти рабочих дней, следующих за днем принятия этого решения. (часть 4.5 введена Федеральным [законом](#) от 27.12.2019 N 469-ФЗ)

5. Местонахождением центральных органов Агентства является город Москва.

Статья 15. Цель деятельности и полномочия Агентства

1. Целью деятельности Агентства в соответствии с настоящим Федеральным законом является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

2. При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

1) организует учет банков (ведет реестр банков);

2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;

3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;

4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований настоящего Федерального закона мер ответственности, предусмотренных [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и нормативными актами Банка России; (в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

5) инвестирует временно свободные средства фонда обязательного страхования вкладов в депозиты Банка России и (или) в иные активы (объекты инвестирования) в соответствии со [статьей 7.1](#) Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", совершает с Банком России сделки РЕПО; (в ред. Федеральных законов от 29.12.2010 N 437-ФЗ (ред. 03.12.2011), от 07.05.2013 N 81-ФЗ)

6) имеет право требовать от банков размещения [информации](#) о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

7) определяет [порядок](#) расчета страховых взносов в соответствии со [статьей 36](#) настоящего Федерального закона;

8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами целей. (в ред. Федерального [закона](#) от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

3. Осуществление Агентством функций по обязательному страхованию вкладов на основании настоящего Федерального закона не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

4. Агентство в соответствии с Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности" и Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве кредитных организаций. (часть четвертая введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ, в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

5. Агентство вправе осуществлять операции по реализации имущества (предмета залога), являющегося обеспечением исполнения обязательств кредитных организаций - контрагентов Банка России по кредитам. (часть пятая введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

6. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Агентство на основании актов Правительства Российской Федерации вправе приобретать акции (доли) [банков](#) - участников системы страхования вкладов. При оплате акций (долей) банков в соответствии с настоящей частью не применяются правила о предельном размере имущественного (неденежного) взноса в уставный капитал кредитной организации ([статья 11](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности"), об обязательной оценке имущества, вносимого в уставный капитал, в том числе с привлечением независимого оценщика ([статья 15](#) Федерального закона от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", [статья 34](#) Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"). Порядок оплаты акций (долей) банков в соответствии с настоящей частью не распространяется на случаи приобретения акций (долей) Агентством в соответствии с Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и на случаи оплаты Агентством акций (долей) банков с использованием облигаций федерального займа в соответствии с [частью 6 статьи 3](#) Федерального закона от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

(часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2014 N 461-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 07.03.2018 N 53-ФЗ)

Статья 16. Имущество Агентства

1. Имущество Агентства формируется за счет имущественных взносов в соответствии со [статьей 50](#) настоящего Федерального закона, имущественных взносов Банка России, предусмотренных Федеральным [законом](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", страховых взносов, гарантийных взносов, предусмотренных Федеральным [законом](#) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений.

(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 07.03.2018 N 53-ФЗ)

2. Агентство не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Российская Федерация не отвечает по обязательствам Агентства, если иное не установлено федеральным законом.

3. Агентство использует свое имущество для выполнения функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности", Федеральным [законом](#) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами.

(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Статья 17. Органы управления Агентства

Органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

Статья 18. Совет директоров Агентства

1. Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов - семь представителей Банка России, в том числе Председатель Банка России по должности, пять представителей Правительства Российской Федерации и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности.

(часть 1 в ред. Федерального [закона](#) от 01.05.2017 N 84-ФЗ)

2. Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России.

(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 01.05.2017 N 84-ФЗ)

3. Заседания совета директоров Агентства созываются его председателем или не менее чем одной третью членов совета директоров Агентства по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4. Совет директоров Агентства правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения совета директоров Агентства принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства является решающим.

5. Заседание совета директоров Агентства проводится председателем совета директоров Агентства, а в его отсутствие лицом, уполномоченным председателем совета директоров Агентства.

6. Протокол заседания совета директоров Агентства подписывается председательствующим на заседании совета директоров Агентства. Мнение членов совета директоров Агентства, оставшихся в меньшинстве при голосовании, заносится по их требованию в протокол.

Статья 19. Полномочия совета директоров Агентства

Совет директоров Агентства:

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в

Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;

2) устанавливает величину базовой, дополнительной и повышенной дополнительной **ставки** страховых взносов;
(в ред. Федерального **закона** от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

3) утратил силу. - Федеральный закон от 29.12.2010 N 437-ФЗ;

4) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство Российской Федерации и (или) Банк России не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;
(в ред. Федерального **закона** от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

5) принимает решение о перечислении в федеральный бюджет в соответствии с бюджетным **законодательством** Российской Федерации полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом средств федерального бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;

6) утверждает **порядок** расчета страховых взносов;

7) утверждает годовой отчет Агентства;

7.1) утверждает стратегию развития Агентства, содержащую в том числе сведения о мероприятиях, для реализации которых Агентству предоставляются субсидии из федерального бюджета, с указанием источников, объема, структуры финансирования;
(п. 7.1 введен Федеральным **законом** от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

7.2) утверждает основы системы оплаты труда служащих Агентства, предусматривающей зависимость оплаты их труда от достижения ключевых показателей эффективности деятельности Агентства, утверждает ключевые показатели эффективности деятельности Агентства, используемые для целей премирования служащих Агентства, и методику (порядок) их расчета;
(п. 7.2 введен Федеральным **законом** от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

8) утверждает порядок предоставления банкам отсрочки или рассрочки погашения задолженности в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным **законом**;

9) утверждает смету расходов Агентства и порядок использования прибыли Агентства;
(в ред. Федерального **закона** от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

9.1) определяет размер расходов, связанных с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, а также реализацией имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в рамках ликвидации негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с **пунктом 11 статьи 33.2** Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";
(п. 9.1 введен Федеральным **законом** от 29.06.2015 N 167-ФЗ)

10) утверждает организационную структуру Агентства;

11) принимает решение о создании филиалов и об открытии представительств Агентства;

12) назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;

13) назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;

14) назначает аудитора Агентства;

15) заслушивает отчеты генерального директора Агентства по вопросам деятельности Агентства;

16) утверждает регламент работы правления Агентства;

16.1) назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего аудита Агентства по представлению генерального директора Агентства;
(п. 16.1 введен Федеральным **законом** от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

17.1) устанавливает порядок проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов;
(п. 17.1 введен Федеральным [законом](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

18) принимает решение о выпуске Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.
(п. 19 в ред. Федерального [закона](#) от 02.04.2014 N 41-ФЗ)

Статья 20. Правление Агентства

1. Количественный состав правления Агентства определяется советом директоров Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав правления Агентства по должности и руководит работой правления Агентства.

2. Члены правления Агентства, за исключением генерального директора Агентства, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора Агентства.

3. Члены правления Агентства работают в Агентстве на постоянной основе.

4. Члены правления Агентства могут быть освобождены от должности:

1) по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий генеральным директором Агентства;

2) до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий советом директоров Агентства по представлению генерального директора Агентства.

5. Правление Агентства действует на основании утверждаемого советом директоров Агентства регламента правления Агентства, которым устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия им решений.

6. На заседании правления Агентства ведется протокол. Протокол заседания правления Агентства представляется членам совета директоров Агентства, внешнему и внутреннему аудиторами по их требованию.

7. Проведение заседаний правления Агентства организует генеральный директор Агентства или лицо, им уполномоченное. Протоколы заседания правления Агентства подписываются председательствовавшим на заседании правления и одним из членов правления Агентства, присутствовавших на заседании.

Статья 21. Полномочия правления Агентства

Правление Агентства:

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) принимает решение о выплате вкладчикам возмещения по вкладам;

2) принимает решение о включении банка в реестр банков и об исключении банка из реестра банков в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

3) обращается в Банк России с предложением о применении к банку мер ответственности в соответствии со [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

4) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о развитии системы страхования вкладов;
(п. 4 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;

6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых

предусмотрено [пунктом 4 части 3 статьи 6](#) настоящего Федерального закона, не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с [частью 1 статьи 30](#) настоящего Федерального закона;

7) рассматривает годовой отчет Агентства и передает его на утверждение совета директоров Агентства;

8) представляет в совет директоров Агентства предложения об использовании прибыли Агентства;

9) утверждает штатное расписание Агентства, определяет условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда служащих Агентства;

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, Федеральным [законом "О банках и банковской деятельности"](#), Федеральным [законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#) и Федеральным [законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений"](#), если они не находятся в компетенции совета директоров Агентства.

(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 [N 410-ФЗ](#), от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#))

Статья 22. Генеральный директор Агентства

1. Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства сроком на пять лет. Кандидатура генерального директора Агентства представляется совету директоров Агентства за месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства.

2. Генеральный директор Агентства может быть освобожден от должности советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства в случаях:

1) истечения срока своих полномочий;

2) подачи личного заявления об отставке, подаваемого председателю совета директоров Агентства;

3) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного приговором суда, вступившим в законную силу;

4) нарушения федеральных законов, которые регулируют отношения, связанные с деятельностью Агентства.

Статья 23. Полномочия генерального директора Агентства

Генеральный директор Агентства:

1) действует от имени Агентства и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) возглавляет правление Агентства и организует реализацию решений правления Агентства;

3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства;

4) распределяет обязанности между своими заместителями;

5) назначает на должность и освобождает от должности служащих Агентства;

6) принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Агентства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции совета директоров Агентства и правления Агентства.

Статья 24. Отчетность Агентства

1. Отчетный период Агентства устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

2. Годовой отчет Агентства составляется ежегодно не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным, и утверждается советом директоров Агентства до 15 марта.

3. Годовой отчет Агентства направляется в Правительство Российской Федерации и Банк России.

4. Обобщенные данные годового отчета Агентства и его бухгалтерский баланс подлежат обязательному опубликованию в "Вестнике Банка России" и "Российской газете".

5. Годовой отчет Агентства включает:

1) отчет о деятельности Агентства за прошедший отчетный период с анализом состояния системы страхования вкладов и использования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

1.1) отчет о выполнении стратегии развития Агентства, требования к форме и содержанию которого утверждаются Правительством Российской Федерации;

(п. 1.1 введен Федеральным [законом](#) от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.2) отчет о достижении ключевых показателей эффективности деятельности Агентства, требования к форме и содержанию которого утверждаются Правительством Российской Федерации;

(п. 1.2 введен Федеральным [законом](#) от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.3) информацию о реализации кадровой политики Агентства;

(п. 1.3 введен Федеральным [законом](#) от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.4) информацию о заключенных договорах об отчуждении долей (акций) хозяйственных обществ, учредителем (участником) которых является Агентство, о крупных сделках, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения такими хозяйственными обществами прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов таких хозяйственных обществ, определенной по данным их бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, включая сведения о сторонах, предмете и цене таких сделок;

(п. 1.4 введен Федеральным [законом](#) от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.5) информацию об участии Агентства в решении социальных задач, осуществлении мероприятий, направленных на обеспечение безопасности и охраны окружающей среды;

(п. 1.5 введен Федеральным [законом](#) от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

2) годовой бухгалтерский баланс Агентства;

3) отчет о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

4) отчет о прибылях и об убытках, в том числе полученных от инвестирования временно свободных средств Агентства;

(п. 4 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

5) реестр банков;

6) иную информацию в соответствии со [статьей 7.1](#) Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

(п. 6 введен Федеральным [законом](#) от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

6. Достоверность годового бухгалтерского баланса Агентства, отчета о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, отчета о прибылях (об убытках), полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, подтверждается независимой аудиторской организацией.

7. Информация о деятельности Агентства размещается на официальном сайте Агентства в сети Интернет в соответствии со [статьей 7.1](#) Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

(часть 7 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

Статья 25. Аудит Агентства

1. Совет директоров Агентства ежегодно определяет аудиторскую фирму для проверки отчетности Агентства.

2. Внутренний аудит Агентства осуществляется службой внутреннего аудита, подотчетной совету директоров Агентства. Порядок формирования и деятельности службы внутреннего аудита определяется советом директоров Агентства.

3. Совет директоров Агентства вправе принимать решения о проведении внеочередных аудиторской и ревизионной проверок Агентства.

Статья 26. Реорганизация и ликвидация Агентства

Агентство может быть реорганизовано или ликвидировано на основании федерального закона, определяющего порядок реорганизации или ликвидации и использования имущества Агентства.

Глава 4. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Статья 27. Основы взаимодействия Агентства, органов государственной власти и Банка России

1. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

2. Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

3. В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования вкладов Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию.

4. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство:

(в ред. Федеральных законов от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

- 1) о **выдаче** банку разрешения Банка России;
- 2) о принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства;
- 3) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 4) об отзыве (аннулировании) лицензии Банка России;
- 5) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
- 6) о замене лицензии Банка России;

7) о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренного **статьей 48** настоящего Федерального закона. Информация о применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенного Банком России в соответствии со **статьей 48** настоящего Федерального закона, размещается Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день вынесения соответствующего предписания, а также Агентством на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем получения соответствующей информации из Банка России, и удаляется с их официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в **порядке**, установленном Банком России и Агентством соответственно.

(п. 7 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

(часть четвертая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4.1. Банк России не позднее трех рабочих дней с даты принятия им соответствующего решения либо с даты получения Банком России соответствующей информации из подразделений Банка России или органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, информирует Агентство:

(в ред. Федеральных законов от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 12.11.2018 N 419-ФЗ)

1) о признании утратившей силу лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

2) о применении Банком России к банку мер в виде запрета (ограничения) на привлечение денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со **статьей 74** Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о досрочной отмене таких мер;

(в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3) о реорганизации банка.

(часть четвертая.1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5. Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Банк России:

- 1) о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра;
- 2) об изменении [ставки](#) страховых взносов.

6. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

1) о проведении проверки банка Банком России. Порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством;

2) о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

7. О принятом решении о проведении проверки банка Банком России и о применении Банком России к банку мер ответственности Банк России сообщает Агентству в течение 15 дней со дня получения соответствующего предложения.

8. В целях установления дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов в отношении банка Банк России не позднее 45 дней после окончания квартала направляет в Агентство в [порядке](#), установленном нормативным актом Банка России, сведения о соответствии банка критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки, предусмотренным [частями 7.4 и 7.5 статьи 36](#) настоящего Федерального закона.

(часть 8 введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Статья 28. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков

1. Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России.

2. Агентство вносит банк в реестр банков в день получения уведомления Банка России, указанного в [части 1](#) настоящей статьи.

3. Банк снимается Агентством с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков в следующих случаях:

1) отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам, установленной настоящим Федеральным [законом](#);

2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой или признанием в [порядке](#), установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2.1) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц в связи с изменением банком своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В этом случае банк, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов, а также о продолжении ведения банковских счетов, счетов по вкладам вкладчиков - физических лиц в целях исполнения договоров, заключенных с ними до изменения статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более пяти лет с даты изменения статуса в соответствии с [частью шестой статьи 5.1](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности";

(п. 2.1 введен Федеральным [законом](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования).

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4. Информация о внесении банка в [реестр банков](#) и об исключении банка из указанного реестра подлежит

опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России" и "Российской газете". Порядок ведения реестра банков устанавливается Агентством.

5. Агентство направляет в банк информацию о его включении в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра, о порядке расчета и уплаты страховых взносов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также регулярно предоставляет банку иные необходимые сведения о системе страхования вкладов.

(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

6. Плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов не взимается.

Статья 29. Получение Агентством отчетности банков и иной информации

1. Состав отчетности банков и иной информации, направляемых Банком России в Агентство, а также срок направления определяются Банком России по согласованию с Агентством.

2. По вопросам участия банков в системе страхования вкладов Агентство вправе на основании мотивированного запроса в письменной форме получать от банков разъяснения, касающиеся информации об уплате банками страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед банком, исполнении банком иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Указанные разъяснения направляются банками в Агентство в течение 15 дней со дня получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

Статья 30. Порядок взаимодействия Агентства и банка, в отношении которого наступил страховой случай

1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в течение пяти рабочих дней со дня наступления этого страхового случая представляет в Агентство реестр обязательств банка перед вкладчиками, подтверждающий привлечение денежных средств во вклады, подлежащих страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом. Формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками осуществляется банком, который присоединился к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и в отношении которого наступил страховой случай, на основании указанных в части 2 статьи 13.11 настоящего Федерального закона сведений об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, и с учетом иных сведений, имеющихся у этого банка.

(в ред. Федеральных законов от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

2. После дня представления реестра обязательств банка перед вкладчиками в Агентство и до дня вынесения арбитражным судом определения о завершении конкурсного производства либо о завершении принудительной ликвидации кредитной организации, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка до дня окончания действия указанного моратория банк обязан вносить в реестр обязательств банка перед вкладчиками изменения в следующих случаях:

1) при установлении несоответствия включенных в него сведений сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств банка и вкладчика на день наступления страхового случая, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками;

(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020))

2) при прекращении (полностью или частично) после наступления страхового случая обязательств, содержащихся в реестре обязательств банка перед вкладчиками;

3) при изменении сведений о вкладчике, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2.1. Изменения, внесенные банком в реестр обязательств банка перед вкладчиками, направляются в Агентство в день внесения указанных изменений в порядке, устанавливаемом Агентством, и учитываются при определении размера выплаты возмещения по вкладам.

(часть вторая.1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. Агентство вправе запрашивать и получать в банке, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным банком в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить

Агентству требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Агентства.

3.1. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу вправе запрашивать в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав, информацию, подтверждающую факт осуществления государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также иные имеющиеся в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, сведения (документы), необходимые для осуществления выплаты возмещения по счетам эскроу. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается федеральным органом в области государственной регистрации по согласованию с Агентством.

(часть 3.1 введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2014 N 432-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 01.07.2018 N 175-ФЗ)

3.2. Агентство в целях проверки сведений о лицах, уполномоченных действовать без доверенности от имени юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, вправе запрашивать и получать бесплатно с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведения, доступ к которым ограничен в соответствии с [пунктом 1 статьи 6](#) Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

(часть 3.2 введена Федеральным [законом](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3.3. Агентство в целях проверки информации о соответствии юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, установленным настоящим Федеральным законом требованиям вправе запрашивать у уполномоченного органа и получать бесплатно, в том числе с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия, сведения, содержащиеся в соответствующих реестрах.

(часть 3.3 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3.4. При получении Агентством от уполномоченных органов, иных лиц документов (сведений) в отношении вкладчиков (представителей вкладчиков), предусмотренных [главой 2.1](#) настоящего Федерального закона и подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками, Агентство направляет их в банк для внесения соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

(часть 3.4 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

4. Агентство предоставляет банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение, в порядке, установленном Агентством.

(в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Статья 31. Служебная, коммерческая и банковская тайна

1. Агентство вправе получать информацию, составляющую служебную, [коммерческую](#) и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления им функций, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Агентство обязано предоставить ставшую ему известной информацию об операциях банка, в отношении которого наступил страховой случай, по счетам и вкладам, о его финансовом состоянии, а также иную информацию, являющуюся коммерческой и банковской тайной указанного банка, по запросу суда, а также Банка России.

3. В случае разглашения Агентством или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну, Агентство обязано в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

Статья 32. Участие служащих Агентства в проверках банков

Банк России привлекает служащих Агентства к участию в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Глава 5. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Статья 33. Фонд обязательного страхования вкладов

1. Фонд обязательного страхования вкладов - это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами. (в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 81-ФЗ)

3. Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет.

4. Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

5. На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет фонда обязательного страхования вкладов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется только на основании судебного акта.

6. Средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии с [частью 2.1 статьи 41](#) настоящего Федерального закона. (часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

Статья 34. Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

- 1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;
- 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- 4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 5) доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов; (п. 5 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2010 N 437-ФЗ)
- 6) первоначального имущественного взноса в соответствии со [статьей 50](#) настоящего Федерального закона;
- 7) иных источников, предусмотренных либо не запрещенных законодательством Российской Федерации. (п. 7 в ред. Федерального [закона](#) от 02.04.2014 N 41-ФЗ)

Статья 35. Страховые взносы

1. Страховые взносы подлежат [уплате](#) банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков в соответствии с [пунктами 2, 2.1 и 3 части 3 статьи 28](#) настоящего Федерального закона. (в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

2. Первым расчетным периодом для уплаты страховых взносов признается период со дня внесения банка в реестр банков до дня окончания календарного квартала включительно, в котором банк был внесен в реестр банков.

3. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка приостанавливает обязанность банка уплачивать страховые взносы на время действия указанного моратория. При этом банк обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в течение которого введен указанный мораторий, включительно по день, предшествующий введению данного моратория.

Статья 36. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

1. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

2. Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее - расчетная база) определяется как среднее арифметическое за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом. Расчетная база определяется на основе данных ежедневного учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, осуществляемого в соответствии с требованиями, установленными [пунктом 4 части 3 статьи 6](#) настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 [N 322-ФЗ](#), от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#))

3. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно.

4. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.
(часть 4 в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#))

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.
(часть 5 в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#))

6. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.
(часть 6 в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#))

7. Базовая, дополнительная и повышенная дополнительная [ставки](#) страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной [частью 2](#) настоящей статьи. При повышении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после дня принятия решения советом директоров Агентства. При снижении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся в срок, указанный в решении совета директоров Агентства. При этом решение совета директоров Агентства о снижении ставок страховых взносов может предусматривать введение новых ставок страховых взносов начиная с расчетного периода, предшествующего кварталу, в котором принято решение о снижении ставок страховых взносов. В случае принятия решения советом директоров Агентства о снижении ставок страховых взносов начиная с расчетного периода, предшествующего кварталу, в котором принято решение о снижении ставок страховых взносов, сумма страховых взносов за текущий расчетный период уменьшается на сумму страховых взносов, переплаченных за предыдущий расчетный период (если страховые взносы за предыдущий расчетный период уже были фактически уплачены).
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#), от 25.05.2020 [N 163-ФЗ](#))

7.1. Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 50 процентов базовой ставки. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 500 процентов базовой ставки.
(часть 7.1 введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#))

7.2. В целях установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, Банк России ежемесячно рассчитывает базовый уровень доходности вкладов по вкладам, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом (за исключением специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанных в [подпункте "б" пункта 8 части 2 статьи 5](#) настоящего Федерального закона, и вкладов, размещенных юридическими лицами, указанными в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, или в их пользу, а также вкладов, привлеченных банком в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации). Базовый уровень доходности вкладов определяется Банком России как среднее значение максимальной доходности по привлеченным вкладам в банках, привлечших за истекший календарный месяц в совокупности две трети общего объема соответствующих вкладов в банках Российской Федерации. Базовый уровень доходности вкладов определяется Банком России по видам вкладов, сгруппированным по одному или нескольким условиям их размещения в банках Российской Федерации, на основе ежемесячно представляемой банками в Банк России в соответствии с Федеральным [законом](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" информации о

максимальной доходности по привлеченным вкладам. Порядок расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в целях представления в Банк России информации о максимальной доходности по привлеченным вкладам устанавливается нормативным актом Банка России. (часть 7.2 в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7.3. Базовый уровень доходности вкладов по вкладам, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом, ежемесячно раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее трех рабочих дней до начала месяца, в котором базовый уровень доходности вкладов подлежит применению банками. (часть 7.3 в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7.4. Дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банком в случае или в случаях, если:

1) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в валюте Российской Федерации (за исключением вкладов в валюте Российской Федерации, удостоверенных сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию) или заключил договор об изменении условий договора банковского вклада в валюте Российской Федерации на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2](#) и [7.3](#) настоящей статьи;

2) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в иностранной валюте (за исключением вкладов в иностранной валюте, удостоверенных сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию) или заключил договор об изменении условий договора банковского вклада в иностранной валюте на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на один, но не более чем на полтора процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2](#) и [7.3](#) настоящей статьи;

3) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в валюте Российской Федерации, удостоверенный сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на три, но не более чем на четыре процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2](#) и [7.3](#) настоящей статьи;

4) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в иностранной валюте, удостоверенный сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2](#) и [7.3](#) настоящей статьи.

(часть 7.4 в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7.4-1. Положения [части 7.4](#) настоящей статьи не распространяются на случаи привлечения банком денежных средств путем открытия специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанных в [подпункте "б" пункта 8 части 2 статьи 5](#) настоящего Федерального закона, и вкладов, размещенных юридическими лицами, указанными в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, или в их пользу, а также случаи привлечения банком денежных средств путем открытия вкладов в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации.

(часть 7.4-1 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7.5. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банком в случае или в случаях, если:

1) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в валюте Российской Федерации (за исключением вкладов в валюте Российской Федерации, удостоверенных сберегательными сертификатами, условия

которых не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию) или заключил договор об изменении условий договора банковского вклада в валюте Российской Федерации на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2 и 7.3](#) настоящей статьи;

2) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в иностранной валюте (за исключением вкладов в иностранной валюте, удостоверенных сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию) или заключил договор об изменении условий договора банковского вклада в иностранной валюте на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на полтора процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2 и 7.3](#) настоящей статьи;

3) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в валюте Российской Федерации, удостоверенный сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на четыре процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2 и 7.3](#) настоящей статьи;

4) банк в течение любого месяца квартала привлек хотя бы один вклад в иностранной валюте, удостоверенный сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, на условиях максимальной доходности по вкладу исходя из процентных ставок с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, рассчитанный и опубликованный Банком России по соответствующему виду вклада для соответствующего месяца в соответствии с [частями 7.2 и 7.3](#) настоящей статьи;

5) финансовое положение банка соответствует установленным Банком России критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки.
(часть 7.5 в ред. Федерального [закона](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7.5-1. Положения [части 7.5](#) настоящей статьи не распространяются на случаи привлечения банком денежных средств путем открытия специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанных в [подпункте "б" пункта 8 части 2 статьи 5](#) настоящего Федерального закона, и вкладов, размещенных юридическими лицами, указанными в [статье 5.1](#) настоящего Федерального закона, или в их пользу, а также случаи привлечения банком денежных средств путем открытия вкладов в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации.
(часть 7.5-1 введена Федеральным [законом](#) от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7.6. Порядок определения размера иной материальной выгоды при определении доходности вклада устанавливается нормативным актом Банка России.
(часть 7.6 введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

7.7. Финансовое положение банка оценивается Банком России на основании:

1) показателей из числа установленных [частью 3 статьи 44](#) настоящего Федерального закона показателей;

2) наличия действующих в отношении банка мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций, и (или) ограничения на величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрета на открытие филиалов.
(часть 7.7 введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

7.8. [Порядок](#) признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, в том числе состав и методика расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, устанавливается нормативным актом Банка России.
(часть 7.8 введена Федеральным [законом](#) от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

8. Решение об установлении ставок страховых взносов публикуется в "Вестнике Банка России" и "Российской газете" не позднее чем в течение пяти дней со дня его принятия.
(часть 8 в ред. Федерального закона от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

9. Порядок исчисления расчетной базы устанавливается Агентством. В случае изменения указанного порядка новый порядок исчисления расчетной базы подлежит применению со следующего расчетного периода. При этом новый порядок исчисления расчетной базы должен быть доведен до сведения банков не позднее 30 дней до начала нового расчетного периода.

10. Установление дополнительных и повышенных дополнительных ставок страховых взносов в отношении банка осуществляется Агентством на основании сведений, предоставленных Банком России в соответствии с [частью 8 статьи 27](#) настоящего Федерального закона. Информация об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов доводится Агентством до банка не позднее 20-го числа второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом, в форме электронного документа согласно [форматам](#), установленным Агентством по согласованию с Банком России, с использованием информационных ресурсов Банка России в [порядке](#), определенном Банком России по согласованию с Агентством.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

11. [Уплата](#) страховых взносов производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом, путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

12. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке России.

13. В случае несогласия банка с установленной в отношении его дополнительной или повышенной дополнительной ставкой страховых взносов он в течение 15 дней с даты получения от Агентства информации, указанной в [части 10](#) настоящей статьи, может обратиться в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, в [порядке](#), установленном нормативными актами Банка России. По итогам рассмотрения ходатайства банка Банк России в течение 15 дней с даты поступления указанного ходатайства направляет в Агентство изменения к ранее направленным сведениям о соответствии банка критериям для уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки либо информирует банк и Агентство об отказе в удовлетворении ходатайства банка. Если полученные Агентством изменения к ранее направленным сведениям приводят к изменению размера страхового взноса, подлежащего уплате, Агентство информирует об этом соответствующий банк и Банк России в течение пяти рабочих дней с даты их получения от Банка России. Направление банком в Банк России ходатайства не освобождает банк от обязанности уплаты страхового взноса в сроки, установленные [частью 11](#) настоящей статьи. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со [статьей 35](#) настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 13.07.2015 N 229-ФЗ)

14. Уплата страховых взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

15. Уплата страховых взносов автоматически приостанавливается банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в [порядке](#), установленном настоящим Федеральным законом, превысит 10 процентов общей суммы вкладов в банках.

16. Уплата страховых взносов автоматически возобновляется банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в [порядке](#), установленном настоящим Федеральным законом, составит менее 10 процентов общей суммы вкладов в банках.

Статья 37. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, уплачивают пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую банк должен уплатить сверх страховых взносов в случае уплаты последних в более поздние по сравнению со сроками, установленными

настоящим Федеральным законом, сроки.

3. Агентство имеет право требовать от банков произвести перечисление неуплаченных страховых взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.

4. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты страховых взносов.

5. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в процентах от своевременно неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней за один календарный день просрочки соответствует [ставке](#) рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующий период, деленной на 360 календарных дней.

6. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств банков по уплате страховых взносов, а также пеней осуществляется Агентством в судебном порядке. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства по учету денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.

Статья 38. Утратила силу. - Федеральный закон от 29.12.2010 N 437-ФЗ.

Статья 39. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов (в ред. Федерального [закона](#) от 02.04.2014 N 41-ФЗ)

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством на:

1) финансирование выплат возмещения по вкладам и расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов;

2) утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 29.07.2017 N 240-ФЗ;

3) иные цели в соответствии с федеральными законами.

Статья 40. Финансирование расходов Агентства

1. Расходы Агентства на проведение мероприятий, связанных с деятельностью по обязательному страхованию вкладов, а также с осуществлением иных функций, предусмотренных Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности", Федеральным [законом](#) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)", другими федеральными законами, финансируются за счет имущества Агентства.

(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

2. В случае недостаточности указанного имущества финансирование мероприятий, проведение которых возложено на Агентство федеральными законами, может осуществляться по предложению совета директоров Агентства за счет [резервного фонда](#) Правительства Российской Федерации.

(в ред. Федерального [закона](#) от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Статья 41. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов

1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитами, предоставляемыми Банком России в соответствии с [частью 2.1](#) настоящей статьи.

(часть 1 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

2. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Правительства Российской Федерации выдавать бюджетные кредиты и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета.

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2004 N 197-ФЗ)

2.1. В целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти

лет.

(часть 2.1 введена Федеральным [законом](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

3. В случае подтверждения советом директоров Агентства решения правления Агентства о невозможности осуществления возмещения по вкладам в установленные настоящим Федеральным законом сроки без пополнения фонда обязательного страхования вкладов за счет дополнительных денежных средств (за исключением страховых взносов и иных запланированных поступлений) совет директоров Агентства в срок, не превышающий семи календарных дней после наступления страхового случая, принимает одно из следующих решений:

1) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству соответствующих денежных средств в виде бюджетного кредита, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов составляет не более 1 млрд. рублей. Правительство Российской Федерации принимает соответствующее решение в срок, не превышающий семи календарных дней;
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2004 N 197-ФЗ)

2) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству дополнительных денежных средств из федерального бюджета, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов превышает 1 млрд. рублей. При невозможности выделения указанных средств Правительство Российской Федерации в рамках своих полномочий вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о внесении соответствующих изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год в срок, не превышающий семи календарных дней со дня получения обращения совета директоров Агентства.

4. В целях восстановления фонда обязательного страхования вкладов совет директоров Агентства может устанавливать повышенную ставку страховых взносов в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 42. Контроль за функционированием системы страхования вкладов

1. Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством.

2. Совет директоров Агентства ежегодно на [конкурсной основе](#) определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.

3. Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляется в [порядке](#), определенном для использования средств федерального бюджета.

Глава 6. УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 43. Особенности постановки на учет в системе страхования вкладов банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе страхования вкладов путем внесения его Агентством в реестр банков на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии банка требованиям, установленным [статьей 44](#) настоящего Федерального закона (далее - требования к участию в системе страхования вкладов).

2. Агентство вносит банк в реестр банков не позднее следующего рабочего дня со дня получения уведомления Банка России, указанного в [части 1](#) настоящей статьи.

3. Вклады в банке, имеющем разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат страхованию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, со дня его постановки на учет в системе страхования вкладов.

Статья 44. Требования к участию в системе страхования вкладов банков

(в ред. Федерального [закона](#) от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1. Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения Банка России, признается удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов при соответствии им одновременно следующим условиям:
(в ред. Федеральных [законов](#) от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#), от 02.12.2013 [N 335-ФЗ](#))

- 1) если учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными;
- 2) если банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России;
- 3) если финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной;

4) если меры, предусмотренные [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", [статьей 20](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", [статьей 189.9](#) Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", к банку не применяются; (в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 [N 270-ФЗ](#), от 02.12.2013 [N 335-ФЗ](#), от 22.12.2014 [N 432-ФЗ](#))

5) если банк соблюдает установленный Банком России [порядок](#) раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк. (п. 5 введен Федеральным [законом](#) от 02.12.2013 [N 335-ФЗ](#))

2. Учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными в случае, если одновременно:

1) учет и отчетность банка соответствуют федеральным законам, нормам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике банка;

2) возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости.

3. Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России по следующим группам показателей с определением по каждой из них обобщающего результата и присвоением обобщающему результату оценки "удовлетворительно" или "неудовлетворительно":

1) группа показателей [собственных средств \(капитала\)](#), включая показатели, характеризующие достаточность и качество капитала;

2) группа показателей [активов](#), включая показатели, характеризующие качество ссуд и иных активов, полноту сформированных под них резервов на возможные потери и риски концентрации;

3) группа показателей [доходности](#), включая показатели, характеризующие рентабельность активов и капитала, структуру доходов и расходов, доходность отдельных видов операций и банка в целом;

4) группа показателей [ликвидности](#), включая показатели, характеризующие краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную ликвидные позиции банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков;

5) группа показателей [качества управления](#) банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также качество бизнес-планирования; (в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2019 [N 394-ФЗ](#))

6) группа показателей [прозрачности структуры](#) собственности. (часть 3 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 [N 335-ФЗ](#))

4. Финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной при наличии присвоенной оценки "удовлетворительно" обобщающему результату по каждой из групп показателей, предусмотренных [частью 3](#) настоящей статьи. (часть 4 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 [N 335-ФЗ](#))

5. [Методики](#) оценки финансовой устойчивости банка, включая методику присвоения обобщающему результату по каждой из групп показателей финансовой устойчивости оценки "удовлетворительно" или "неудовлетворительно", [порядок](#) раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, устанавливаются нормативными актами Банка России. (часть 5 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 [N 335-ФЗ](#))

6. Для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также для установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить путем документального анализа отчетности банка и (или) на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка, Банк России проводит в банке, ходатайствующем о выдаче разрешения Банка России, тематическую инспекционную проверку, за исключением случаев, если указанные вопросы уже

исследовались при проведении проверок банка, завершенных не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче разрешения Банка России. В этих случаях результаты проверок учитываются при рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения Банка России. На такие тематические инспекционные проверки не распространяется действие **частей пятой и шестой статьи 73** Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

(часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

7. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых банки вправе не осуществлять раскрытие неограниченному кругу лиц и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также **лиц**, в отношении которых банки вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.

(часть 7 введена Федеральным [законом](#) от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

Статьи 45 - 47. Утратили силу. - Федеральный закон от 02.12.2013 N 335-ФЗ.

Статья 48. Прекращение права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц

(в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

1. Право банков, включенных в [реестр банков](#), на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц подлежит прекращению при наличии одного из следующих условий:

1) учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются Банком России недостоверными;

2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России в порядке, определенном Федеральным [законом](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", за исключением случая, если невыполнение обязательного норматива вызвано изменением в течение шести месяцев, предшествующих невыполнению обязательного норматива, методики его расчета. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение этого месяца;

3) группа показателей [прозрачности структуры собственности](#) банка оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;

4) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также качество бизнес-планирования, оценивается как неудовлетворительная в течение четырех кварталов подряд;

(в ред. Федеральных [законов](#) от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

5) банк не соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, в течение трех месяцев подряд.

(часть 1 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

2. Банк России в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации контролирует наличие у банков условий, указанных в **части 1** настоящей статьи. Информация о признании банка не соблюдающим установленный Банком России [порядок](#) раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, его учета и отчетности недостоверными, одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными, а также о присвоении неудовлетворительной оценки группе показателей прозрачности структуры собственности и (или) группе показателей качества управления банком доводится Банком России до банка в [порядке](#), установленном нормативными актами Банка России.

(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

2.1. Наличие у банков условий, указанных в **части 1** настоящей статьи, устанавливается Банком России на основании результатов проверок либо при осуществлении документального анализа отчетности банка, а также на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если факты (обстоятельства) в деятельности банка, которые свидетельствуют о наличии условий, предусмотренных **частью 1** настоящей статьи, устранены к дате рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, основания для прекращения права банков на

привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц отсутствуют.

(часть 2.1 введена Федеральным [законом](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

3. Банк России при выявлении условий, предусмотренных [частью 1](#) настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан направить требование о представлении банком, включенным в реестр банков, ходатайства о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц. Введение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей частью также прекращает право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также на открытие специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанных в [пункте 8 части 2 статьи 5](#) настоящего Федерального закона.

(в ред. Федеральных законов от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3.1. Запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренный [частью 3](#) настоящей статьи, действует до дня признания в [порядке](#), установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, имеющейся у банка, включенного в реестр банков, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

(часть 3.1 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

3.2 - 3.4. Утратили силу. - Федеральный [закон](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ.

4. Банк, в отношении которого в соответствии с [частью 3](#) настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязан в тридцатидневный срок со дня введения указанного запрета направить в Банк России в порядке, установленном нормативными [актами](#) Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

(в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета, заключенные банком с вкладчиками до дня введения указанного запрета Банка России, не подлежат расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению вкладчика перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же вкладчика, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

6. Банки, в отношении которых в соответствии с [частью 3](#) настоящей статьи введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны:

1) не позднее дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств вкладчиков, о прекращении права заключать с вкладчиками новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады (на счета), открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

2) в день получения соответствующего предписания Банка России проинформировать о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения банка способом, обеспечивающим получение информации в день ее направления.

(часть 6 в ред. Федерального [закона](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных [частями 4 - 6](#) настоящей статьи, Банк России применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Федеральным [законом](#) "О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)", Федеральным [законом](#) "О банках и банковской деятельности" и иными федеральными законами.

8 - 9. Утратили силу. - Федеральный [закон](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ.

10. Единоличный исполнительный орган банка, привлекшего денежные средства вкладчика после дня введения запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей статьей, несет субсидиарную ответственность за ущерб, причиненный такому вкладчику при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящим Федеральным [законом](#).

(часть 10 введена Федеральным [законом](#) от 02.12.2013 N 335-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

Статья 49. Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов

(в ред. Федерального [закона](#) от 20.08.2004 N 106-ФЗ)

Возврат вкладов физических лиц в части сумм, превышающих определенные настоящим Федеральным законом суммы возмещения по вкладам в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, заключенным до 1 октября 2004 года, если в указанные договоры не вносились какие-либо изменения и дополнения после 30 сентября 2004 года, обеспечивается субсидиарной ответственностью Российской Федерации по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном [статьей 399](#) Гражданского кодекса Российской Федерации, до 1 января 2007 года.

Статья 50. Имущественный взнос Российской Федерации

1. Имущественный взнос Российской Федерации в имущество Агентства осуществляется путем передачи ему государственной корпорацией "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" 3 млрд. рублей. Из указанной суммы 2 млрд. рублей направляются в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. рублей - для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Федеральным [законом](#) "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральным [законом](#) "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами.

(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

2. Имущественный взнос, указанный в [части 1](#) настоящей статьи, осуществляется денежными средствами и (или) государственными ценными бумагами Российской Федерации с оценкой их по рыночной стоимости в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Денежные средства, получаемые государственной корпорацией "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" при завершении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций, передаются в соответствии с решениями ее совета директоров в собственность Агентства в качестве имущественного взноса Российской Федерации.

Статья 51. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Правительству Российской Федерации и Банку России в десятидневный срок со дня вступления в силу настоящего Федерального закона определить кандидатуры своих представителей в совете директоров Агентства.

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

23 декабря 2003 года

N 177-ФЗ

Вопросы и ответы Страхование вкладов

1. Как получить страховку?

После объявленного Агентством начала выплат (как правило, не позднее 14 дней после наступления страхового случая) необходимо прийти с паспортом в выбранный Агентством банк (банк-агент), где на месте заполнить заявление о выплате страховки. Деньги будут выплачены наличными или переведены на указанный Вами счет (по вкладам, открытым в связи с предпринимательской деятельностью, выплата страховки осуществляется только переводом на счет).

Адреса отделений банков-агентов можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий Агентства и банков-агентов или в местной прессе.

Нет необходимости обращаться в банк-агент в первый же день выплат: они осуществляются не менее двух лет и Вы можете обратиться за страховкой в любое удобное для Вас время (при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория).

2. Какие вклады являются застрахованными?

Страхованию подлежат денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банках – участниках системы страхования вкладов, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе:

- денежные средства на срочных вкладах, и вкладах до востребования;

- денежные средства на текущих счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;

- денежные средства на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.);

- денежные средства на номинальных счетах, открытых опекунами/попечителями, бенефициарами по которым являются подопечные;

- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (с 1 апреля 2015 г.);

- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве» (с 1 июля 2018 г.);

- денежные средства, размещенные во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами;

- денежные средства, размещенные юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (с 1 января 2019 г.)

3. Распространяется ли страхование на денежные средства, размещенные на дебетовых банковских картах (в т.ч. зарплатных)?

Денежные средства на дебетовых картах - это средства, размещенные на текущих счетах физических лиц, открытых для осуществления расчетов с использованием банковских карт. Счета открываются на основании договора банковского счета, обычно являющегося частью договора на выпуск и обслуживание карты. Как правило, такой договор заключается путем подписания вкладчиком заявления на открытие карты, что является акцептом некоторых публичных правил обслуживания карт, размещаемых банком на сайте.

Денежные средства, размещенные вкладчиком или в его пользу на основании договора банковского вклада или банковского счета, в терминологии закона о страховании вкладов считаются вкладом. В перечень исключений средства на банковских картах не внесены. Значит, они являются застрахованными.

Не следует путать с дебетовыми банковскими картами prepaid-банковские карты, для которых клиенту не открывается банковский счет, и поэтому средства на них не застрахованы.

4. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

Не подлежат страхованию денежные средства:

- размещаемые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

- размещаемые в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;

- переданные банкам в доверительное управление;

- размещаемые во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

- являющиеся электронными денежными средствами;

- размещаемые на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетов и счетов эскроу (за исключением счетов эскроу, открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества или для расчетов по договорам участия в долевом строительстве);

- размещаемые в субординированные депозиты;

- размещаемые юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

5. Застрахованы ли вклады граждан, удостоверенные сберегательными сертификатами?

Банковский вклад, удостоверенный ИМЕННЫМ сберегательным сертификатом (оформленным на определенное лицо, указанное в бланке сертификате), является застрахованным. Если же сберегательный сертификат выдан НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ, то такой вклад не подлежит страхованию.

6. Подлежат ли страхованию средства на обезличенных металлических счетах?

Нет, эти средства не подлежат страхованию. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхованию подлежат денежные средства, размещенные в банке на основании договора банковского вклада (счета). На обезличенных металлических счетах учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы, измеряемые в определенных весовых единицах (например, в граммах).

7. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад в банке считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке, при условии включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Ведение этого реестра, в том числе включение в него банков, осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Самому вкладчику никаких специальных действий для страхования вклада предпринимать не надо.

8. Страхуются ли проценты по вкладу?

Суммы процентов по вкладу становятся застрахованными в том случае, если они причислены к основной сумме вклада в соответствии с условиями договора или законодательством Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций срок исполнения его обязательств перед вкладчиками считается наступившим (ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"). Таким образом, все причитающиеся проценты по вкладу (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.

Например, вкладчик разместил 01.07.2006 сумму в размере 50 000 рублей во вклад на год с ежеквартальной выплатой процентов по ставке 10% годовых путем капитализации к основному счету вклада. Средства со счета не снимались. Тогда при наступлении страхового случая в связи с отзывом у банка лицензии 02.11.2006 обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб., в том числе: 50 000,00 руб. – по основной сумме вклада; 1260,27 руб. – по причисленным процентам за полный квартал; 435,36 руб. – по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии. Аналогично, при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, проценты по вкладам (по день, предшествующий дню введения моратория), включаются в состав страхового возмещения.

9. В какой момент у вкладчика возникает право на получение возмещения по вкладам?

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает при наступлении страхового случая:

1) при отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (если при этом не реализован план участия Агентства в мероприятиях по финансовому оздоровлению банка);

2) при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

10. Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?

По страховым случаям, наступившим после 29 декабря 2014 г., максимальный размер возмещения по вкладам общей категории (за исключением указанных ниже категорий вкладов, по которым выплачивается отдельное страховое возмещение) в одном банке составляет не более 1,4 млн руб.

При этом по страховым случаям, наступившим начиная с 1 октября 2020 г., максимальный размер возмещения по вкладам общей категории, при наличии временно высоких остатков на счете физического лица, возникших в результате поступления (в период до 3 месяцев перед страховым случаем) денежных средств от третьих лиц в силу особых жизненных обстоятельств, определенных законом: продажа жилья, получение наследства, социальные выплаты, субсидии и др., составляет не более 10 млн руб. (включая возмещение по общим основаниям в пределах 1,4 млн руб.);

Максимальный размер возмещения по вкладам по страховым случаям, наступившим в период:

- с 2 октября 2008 г. по 29 декабря 2014 г. - не более 700 тыс. руб.

Отдельное страховое возмещение, максимальный размер которого составляет до 10 млн руб., выплачивается по вкладам следующих категорий:

- по счету эскроу, открытому физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимости;
- по счету эскроу, открытому физическому лицу для расчетов по договору участия в долевом строительстве;
- по специальному счету, открытому управляющей компании (юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (с 1 октября 2020 г.)

Требования по вкладам, превышающие выплаченное возмещение, погашаются в ходе ликвидационных процедур в отношении банка (см. вопрос № 37).

11. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка?

Вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка являются вкладами в одном банке. Поэтому на них распространяется общее правило расчета суммы возмещения по вкладам: 100 процентов суммы всех вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

12. Какую сумму возмещения получают супруги, если каждый из них имеет вклады в одном и том же банке?

При наступлении страхового случая каждый из супругов самостоятельно получит возмещение по вкладам в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

13. У меня есть банковская карта, «прикрепленная» к банковскому счету супруга. Как в этом случае рассчитывается возмещение по вкладам?

Ваш супруг предоставил Вам право распоряжения средствами, которые находятся на счете, открытом в банке на его имя. Поэтому возмещение по вкладам будет выплачиваться только владельцу счета, то есть Вашему супругу.

14. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке?

Если вкладчик имеет несколько вкладов одной категории в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но в совокупности не более максимального размера (лимита) возмещения, установленного для вкладов данной категории.

Так, при наличии у вкладчика нескольких вкладов общей категории (за исключением, счетов эскроу и отдельных специальных счетов) и при отсутствии вкладов, открытых с использованием финансовой платформы, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн рублей в совокупности.

Возмещение по счету эскроу, открытому для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости, рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве.

Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 10 млн рублей в совокупности.

Если же вкладчик имеет несколько счетов эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 10 млн рублей в совокупности. Например: если страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г. и вкладчик разместил в банке 2 вклада на сумму 1 900 000 руб. и 900 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено данному вкладчику в максимальном размере 1 400 000 руб.: по первому вкладу в размере 950 000 руб., по второму 450 000 руб. Остаток задолженности банка перед вкладчиком в сумме 1 400 000 руб. будет включен в первую очередь в реестр требований кредиторов банка для погашения в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур в отношении банка.

15. Банк, в котором я держу вклад, прекратил платежи. Работники банка отказываются выдать вклад наличными и предлагают написать заявление о переводе моих денег в другой банк без открытия счёта. Стоит ли соглашаться?

Вам надо учесть, что отдавая банку распоряжение о переводе без открытия счёта, вы тем самым расторгаете договор банковского вклада. Однако в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхуются лишь те средства вкладчиков, которые размещены в банке на основании договора банковского вклада или банковского счета.

В результате, если на момент отзыва у банка лицензии перевод не будет отправлен, вы теряете право на страховое возмещение, а задолженность банка перед вами будет удовлетворяться в составе кредиторов третьей (последней) очереди, у которых шансы на получение средств гораздо меньше, чем у вкладчиков, являющихся кредиторами первой очереди. Кроме того, если ваш вклад срочный, расторжение договора по инициативе клиента лишает вас процентов по вкладу.

16. Я дал распоряжение о переводе средств со своего текущего счета в другой банк. В связи со страховым случаем деньги из банка не ушли и на счет не вернулись. Можно ли по этим средствам получить страховку?

В связи с неопределенностью статуса средств, находящихся в картотеке неисполненных платежей банка, они не могут автоматически быть включены в состав его застрахованных обязательств. Однако если клиент отказывается от платежа и отзывает свое распоряжение о переводе средств (обычно это делается на основании письменного заявления по процедуре, установленной банком), то средства возвращаются на счет и включаются в сумму страхового возмещения.

17. Как проверить, что банк настоящий, а не фальшивый?

Проверить, существует ли банк на самом деле и входит ли он в систему страхования вкладов можно на сайтах Банка России (www.cbr.ru) и АСВ (www.asv.org.ru), а так же по бесплатной горячей линии АСВ 8-800-200-08-05.

Если вы не уверены, настоящий ли перед вами банк, ни в коем случае не сообщайте этой организации свои персональные данные (ФИО, паспорт, адрес, номера банковских карт и т.п.).

- 18. Я узнал, что у банка, в котором я храню деньги, возникли финансовые затруднения. И я решил забрать вклад. Однако работник банка сообщил мне, что они сейчас не могут полностью выплатить всю сумму вклада, но если я напишу заявление о досрочном расторжении договора вклада, деньги будут выплачены мне частями. Надо ли мне подписывать данное заявление?**

Если банк своевременно не исполняет платежные поручения клиентов, есть большая вероятность наступления в банке страхового случая в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». В связи с его наступлением Вам будет гарантированно выплачено страховое возмещение с учетом процентов, начисленных по день, предшествующий дню наступления страхового случая, по ставке, указанной в договоре.

Однако если Вы подадите в банк заявление о досрочном расторжении договора, то при наступлении страхового случая в реестр страховых выплат будет включена только сумма вклада и проценты по ставке до востребования. Таким образом, досрочное расторжение договора вклада лишь приведет к потере заметной части процентов.

- 19. В каком размере вкладчик получит страховое возмещение, если он имеет вклады в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия?**

Страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более максимальной суммы возмещения, установленной законом. При наступлении страховых случаев в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады (счета), размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

- 20. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?**

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

- 21. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вклад размещен в иностранной валюте?**

Если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

- 22. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?**

Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке-участнике ССВ, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам индивидуального предпринимателя, открытым для осуществления предпринимательской деятельности производится путем перечисления денежных средств на банковский счет, открытый в банке. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель является действующим предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его счет, открытый в банке для осуществления предпринимательской деятельности.

Выплата возмещения по подлежащим страхованию вкладам малого предприятия (с 1 января 2019 г.) или некоммерческой организации (с 1 октября 2020 г.) производится путем перечисления денежных средств на банковский счет юридического лица (банковский счет правопреемника), открытый в банке.

Выплата возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости, может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке-участнике ССВ, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, производится путем перечисления денежных средств на счет эскроу вкладчика, открытый в другом банке-участнике ССВ для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства.

Выплата возмещения по специальному счету для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме осуществляется на открытый в другом банке специальный счет вкладчика (его правопреемника) или на счет регионального оператора (с 1 октября 2020 г.).

- 23. Как задолженность по взятому в банке кредиту повлияет на размер возмещения по вкладам?**

Если на дату наступления страхового случая вкладчик имел задолженность перед банком, то размер выплачиваемого Агентством возмещения по вкладам (счетам) определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных на вклад процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (остатком задолженности по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

Вместе с тем, выплата Агентством возмещения по вкладам за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере, и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями

заключенных с банком договоров. При полном либо частичном исполнении вкладчиком встречных требований вкладчик вправе обратиться в Агентство за выплатой страхового возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик может направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Пример: На дату страхового случая (10 ноября 2008 г.) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 202 000 руб. (включая начисленные проценты на дату наступления страхового случая). Ранее (1 июля 2008 г.) вкладчику в этом же банке был выдан потребительский кредит на 12 месяцев в сумме 44 000 руб. с погашением равными ежемесячными платежами. Данный кредит обслуживался без переплаты и без просрочки платежей. На дату наступления страхового случая размер задолженности по кредиту 33 733,32 руб.

Страховое возмещение составляет: $202\,000,00 - 33\,733,32 = 168\,266,68$ руб.

Более подробная информация о порядке погашения кредита размещена в разделе «Страхование вкладов/Вопросы и ответы/Что делать заемщику после отзыва лицензии у банка/В каком порядке погашается кредит? (вопрос № 2)»

24. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить реестр в Агентство в течение семи дней со дня его наступления). В сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Если вкладчик находится за границей или проживает в том месте, где нет отделения банка-агента, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты в этом случае вкладчик также может получить почтовым переводом.

25. Что такое банк-агент?

Для удобства вкладчиков в соответствии с законом Агентство может принимать заявления вкладчиков и выплачивать им возмещение по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени.

26. В течении какого времени вкладчик вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения по вкладам?

Согласно Федеральному закону "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" при страховом случае, связанном с отзывом у банка лицензии, вкладчик вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения до дня завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Как показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее 2-х лет.

При страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория.

27. Что делать, если пропущен срок подачи заявления о выплате страховки?

В случае пропуска срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением правления Агентства. Однако он может быть восстановлен только при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе (например, длительная болезнь, командировка).

28. Какие документы должен представить вкладчик для получения возмещения по вкладам?

Процедура получения страховки максимально проста. Вам нужно заполнить заявление по специальной форме (обычно банк-агент формирует уже заполненное заявление, которое нужно только подписать), а также представить действующий документ, удостоверяющий личность.

Если Вы действуете через представителя, то он должен иметь нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую его право обращаться от Вашего имени с заявлением о выплате возмещения по вкладам (счетам), либо иметь генеральную доверенность, в которой содержатся полномочия по распоряжению всем Вашим имуществом, вне зависимости от того, имеется ли в данной доверенности прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя или нет.

Примерная форма доверенности размещена на сайте Агентства - www.asv.org.ru - в разделе "Страхование вкладов/Бланки документов/Примерный текст доверенности на представление интересов вкладчика по вопросу получения страхового возмещения".

29. Можно ли получить страховое возмещение по доверенности на распоряжение денежными средствами во вкладах (на счетах) доверителя в банке?

Нет, такая доверенность не дает права на получение страхового возмещения по вкладам. За выплатой может обратиться представитель вкладчика, предъявив нотариально удостоверенную доверенность.

30. Что такое генеральная доверенность и можно ли получить по ней страховое возмещение?

Генеральной доверенностью признается доверенность общего характера, в которой содержатся полномочия по распоряжению всем имуществом доверителя, осуществлению его прав и обязанностей в отношении этого имущества, заключению всех разрешенных законом сделок, получению причитающихся денег, ценных бумаг, документов и т.п.

В соответствии с законодательством Российской Федерации безусловным основанием для принятия

заявления от представителя вкладчика и выплаты ему возмещения по вкладам доверителя является представлением им нотариально удостоверенной генеральной доверенности, несмотря на то, что в данной доверенности может отсутствовать прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя.

31. Как происходит процесс выплат?

Процедура выплаты возмещения по вкладам при страховом случае в банке устанавливается решением Правления Агентства, соответствующее сообщение для вкладчиков публикуется в прессе и на сайте Агентства в разделе «Страхование вкладов/Страховые случаи» (на странице банка).

Выплаты осуществляются, как правило, через один или несколько банков-агентов, действующих от имени и за счет Агентства. Если банков-агентов несколько, то каждый вкладчик закрепляется за каким-то определенным банком-агентом по признаку места жительства вкладчика, вида вклада и т.п.

Вкладчик (его представитель) может обратиться в любое подразделение своего банка-агента, указанное в сообщении Агентства для оформления заявления о выплате возмещения по вкладам. Обслуживание вкладчиков осуществляется в порядке очередности, пропускная способность подразделений банка-агента в каждом населенном пункте должна быть достаточна для выплат всем проживающим в нем вкладчикам в течение двух месяцев.

Идентификация вкладчика, сведения о котором внесены в реестр обязательств банка, осуществляется по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность вкладчика. Вкладчику предоставляется выписка из реестра с информацией о его вкладах, встречных требованиях, а также размере страхового возмещения. Получить страховку можно, как правило, в день обращения. Если вкладчик не согласен с данными реестра, вкладчик может оформить заявление о несогласии и представить дополнительные документы, обосновывающие его требования к банку.

32. Обратился в банк-агент за выплатой страхового возмещения как физическое лицо.

При заполнении заявления указал, что хочу получить страховку наличными. В банке мне сообщили, что могут только перевести деньги на счет. Правомерно ли это?

В соответствии с частью 11 статьи 12 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» выплата возмещения по вкладам осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления их на счет в банке, указанный вкладчиком.

Банк-агент, действующий от имени и за счет Агентства на основании агентского договора, обязан соблюдать условия договора и утвержденный Советом директоров Агентства Порядок взаимодействия с банками-агентами при проведении выплаты возмещения по вкладам. Согласно пункту 4.2 указанного Порядка выплата страхового возмещения осуществляется наличными денежными средствами или путем перечисления на счет в банке, указанный в заявлении вкладчика, без удержания с вкладчика комиссии и (или) взимания иного вознаграждения. Банк-агент не вправе устанавливать льготы и приоритеты для каких-либо вкладчиков, включая вкладчиков, получающих страховое возмещение на счета в самом банке-агенте, а также препятствовать свободному выбору вкладчиками способа получения страхового возмещения.

33. Что делать вкладчику, если он не согласен с размером возмещения по вкладам?

При представлении вкладчиком заявления о получении страховки ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчику предлагается получить сумму возмещения, указанную в реестре и представить в Агентство заявление о несогласии с размером возмещения с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований. Заявление и документы будут направлены в банк, который в течение 10 дней со дня их получения обязан сообщить Агентству о результатах их рассмотрения.

34. В какой срок Агентство выплачивает вкладчику возмещение по вкладам?

Выплата возмещения по вкладам производится в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение трех рабочих дней (как правило, не позднее следующего рабочего дня) со дня представления вкладчиком в Агентство или в банк-агент документа, удостоверяющего его личность, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.

35. Какую ответственность несет Агентство за невыплату возмещения по вкладам в установленный срок?

При невыплате по вине Агентства согласованного возмещения по вкладам в установленный срок вкладчику уплачиваются проценты на сумму невыплаты по ставке рефинансирования, установленной Банком России.

36. Как вкладчик может узнать о месте, времени, форме и порядке приема заявлений на выплату возмещения по вкладам?

Сообщение Агентства о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков будет напечатано в массовых печатных изданиях по месторасположению банка, а также размещено на официальном сайте Агентства за один день до начала выплат страхового возмещения по вкладам. Агентство направляет Сообщение в банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте.

В течение десяти рабочих дней со дня размещения Сообщения на своем официальном сайте Агентство уведомляет вкладчиков банка, сведения о которых включены в реестр обязательств банка перед

вкладчиками и которые не получили возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая посредством направления им коротких текстовых сообщений (СМС) на абонентские номера сети подвижной радиотелефонной связи и (или) адреса электронной почты, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

В течение сорока пяти рабочих дней со дня размещения Сообщения на своем официальном сайте Агентство также уведомляет вкладчиков, не получивших в течение этого срока возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая путем направления Сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

37. Что происходит с суммой, превышающей возмещение по вкладам?

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), сохраняют право на получение от банка оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством и для реализации этого права им необходимо предъявить банку требование кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства (ликвидации). Для этого вкладчику (за исключением категорий вкладчиков, указанных ниже) достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. При этом подтверждать свое право требования по остаткам вкладов документами (договором банковского вклада/счета, приходным кассовым орденом, выпиской по счету и т.д.) не требуется.

Наследники (их представители), вкладчики, в отношении которых введена процедура банкротства, вкладчики, имеющие счета эскроу, открытые для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества и счета эскроу, открытые для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, а также правопреемники малых предприятий предъявляют требования в соответствии с действующим законодательством.

При страховом случае, связанном с введением моратория на удовлетворение требований кредиторов, остаток вклада может быть получен вкладчиком после окончания действия моратория, если Банком России не будут приняты иные решения в отношении банка.

37. Сейчас банкротится много банков. На днях мой знакомый предложил с его счёта, на котором находилась сумма, превышающая максимальный размер страхового возмещения, перевести на мой счёт определенную сумму, чтобы в результате у него на счете оказался остаток меньше максимального размера возмещения. Я же, получив страховку, вернул бы ему эту сумму. Но какие подводные камни есть у подобной сделки?

В ходе работы назначенных Банком России временных администраций по управлению банками, в состав которых входят служащие Агентства, выявляются случаи так называемого «дробления» вкладов. В условиях утраты банком платежеспособности, т.е. прекращения исполнения им денежных обязательств, вызванного недостаточностью денежных средств, в банке осуществляются действия, направленные на искусственное создание обязательств перед физическими лицами, целью которых является неправомерное получение возмещения из средств фонда обязательного страхования вкладов.

В частности, в данные бухгалтерского учета банка вносятся записи о якобы совершенных внутрибанковских переводах средств со счетов юридических лиц на счета физических лиц или со счетов физических лиц, денежные средства на которых превышали максимальную сумму предусмотренного законом возмещения по вкладам (в настоящее время 1 млн 400 тыс. руб.), на счета других физических лиц либо оформления через кассу банка операций по якобы снятию средств одними клиентами и одновременному внесению этих же средств на старые или вновь открываемые счета других физических лиц.

Указанными действиями, аналогичными по составу страховому мошенничеству (ст. 159.5. Уголовного кодекса Российской Федерации) их организаторы и исполнители преследуют цель переложить ответственность по обязательствам банка перед вкладчиками и другими кредиторами, доверившими ему свои средства, на Агентство.

Включение в реестр страховых выплат таких искусственно сформированных вкладов и выплата по ним возмещения могут привести к причинению ущерба фонду обязательного страхования вкладов и ущемлению прав и законных интересов иных (реальных) кредиторов Банка.

Согласно позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной им в ряде определений, в условиях неплатежеспособности кредитная организация не только не в состоянии выполнять поручения клиентов о перечислении денежных средств с их счетов или о выдаче средств через кассу, но и не вправе это делать.

На основании вышеизложенного Агентство полагает, что такие операции по счетам носят технический характер и не порождают правовых последствий, вытекающих из договора банковского вклада (счета), в том числе связанных с обязанностью выплаты страхового возмещения.

В связи с этим Агентство по таким «вкладам» страховое возмещение не выплачивает и предлагает участникам операций по «дроблению» обратиться с заявлениями о проведении исправительных записей по счетам с тем, чтобы вернуться в положение, существовавшее до совершения сомнительных операций.

38. Где можно получить подробную консультацию по вопросам страхования вкладов?

Исчерпывающую информацию о системе страхования вкладов (ССВ) могут предоставить специалисты горячей линии АСВ по телефону 8-гудок-800-200-08-05 (звонок по РФ бесплатный).

39. Имеют ли наследники вкладчика, принявшие наследство после наступления страхового случая, право на получение возмещения по вкладам?

Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика - физического лица, с момента выдачи ему соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

Наследник приобретает право на часть не выплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

Совокупный размер выплат всем наследникам по вкладу (вкладам), права по которому перешли в порядке наследования, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным Федеральным законом.

Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в Агентство помимо заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего его личность, также документы, подтверждающие право на наследство.

В том случае, если размер денежных средств, размещенных во вкладе (вкладах), превышает предельный размер возмещения, наследник вправе предъявить к банку требование кредитора. Информация о порядке предъявления требования наследником размещена в разделе «Ликвидация банков/Вопросы и ответы/Что делать кредитору, если банк обанкротился/Каким образом наследник кредитора может получать денежные средства от банка-банкрота?» (вопрос № 16)

40. Утверждают, что пайщики кредитных кооперативов теперь приравниваются к вкладчикам банков, то есть, в случае банкротства кооператива они имеют право на компенсацию своего пая точно так же, как вкладчики банков-банкротов получают страховое возмещение от Агентства. Правда ли это? Являются ли кредитные кооперативы участниками системы страхования вкладов?

Кредитные кооперативы не участвуют в системе обязательного страхования вкладов, поэтому страховое возмещение их участники (пайщики) получить не могут. В случае банкротства кооператива удовлетворение требований пайщиков кредитных кооперативов (физических лиц) осуществляется в ходе конкурсного производства в первую очередь.

41. Застрахованы ли в Агентстве средства, размещаемые гражданами в микрофинансовых организациях?

На денежные средства граждан, внесенные в микрофинансовые организации (МФО), действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не распространяется. МФО не являются банками и не входят в систему обязательного страхования вкладов.

42. Куда, кроме Агентства, я могу обратиться по вопросам работы банков?

В зависимости от тематики обращения Вы можете обратиться в:

- 1) Центральный банк Российской Федерации - <http://www.cbr.ru/>
- 2) Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг) - <http://www.finpotrebsouz.ru/>
- 3) Роспотребнадзор - <http://rosпотребнадзор.ru/>
- 4) к финансовому омбудсмену - <http://arb.ru/b2c/abuse/>
- 5) в суд

43. Мой вклад в банке превышал максимальный размер страхового возмещения. Узнав, что в банке проблемы с платежеспособностью, я хотел этот вклад получить. Работник банка сказал, что выдать вклад не может, т.к. денег в кассе нет, и предложил разбить мой вклад на нескольких физических лиц, чтобы они могли получить страховое возмещение в полном объеме моего вклада. Я дал согласие. В реестр обязательств банка перед вкладчиками эти лица не включены. Что предпринять в этой ситуации?

В сложившейся ситуации Вам, а также всем участникам операций по фиктивному дроблению Вашего вклада, следует обратиться в Агентство (или банк) с письменными заявлениями о проведении исправительных записей по счетам. После того, как банком будут проведены исправительные записи по счетам и внесены соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, Вы сможете получить максимальный размер страхового возмещения, а на сумму его превышающую, предъявить банку требования о включении в реестр кредиторов первой очереди, которые будут удовлетворяться в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка. Бланки заявлений о проведении исправительных записей размещены ниже.

Образец заявления (безнал получатель)

Образец заявления (касса-отправитель)

Образец заявления (касса-получатель)

При возникновении трудностей при заполнении заявлений, пожалуйста, обращайтесь на горячую линию АСВ: 8 800 200-08-05

- 44. Мы с супругой подали заявление о проведении исправительных записей по счетам, как рекомендовано в ответе на вопрос № 44. Нам сказали в Агентстве, что рассмотрение наших заявлений займет определенное время. У нас сумма более максимального размера страхового возмещения, установленного законом. Не пропустим ли мы срок подачи наших требований в реестр требований кредиторов?**

Чтобы не пропустить дату закрытия реестра требований кредиторов первой очереди (далее - Реестр) и, как следствие, не оказаться за Реестром, свои требования конкурсному управляющему можно предъявить сразу после подачи в Агентство заявления о проведении исправительных записей по счетам (далее - Заявление), не дожидаясь результатов его рассмотрения. К требованию необходимо приложить копию Заявления. В требованиях следует указать сумму, подлежащую включению в Реестр после рассмотрения Заявления и выплаты страхового возмещения.

Образец заявления (безнал-получатель)

Образец заявления (касса-отправитель)

Образец заявления (касса-получатель)

- 45. Как узнать статус заявления о несогласии или о совершении исправительных проводок?**

Для того, чтобы узнать статус заявления о несогласии или о совершении исправительных проводок, можно воспользоваться сервисом «Узнать статус заявления о несогласии»

- 46. В настоящее время некоторые банки продают гражданам полисы инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), паи ПИФов, предлагают вложить денежные средства в акции, облигации или векселя самого банка или других организаций. Также при оформлении в банке кредитного договора заключаются договоры страхования жизни с партнерами банка – страховыми компаниями. Будут ли выплачены как возмещение по вкладам при наступлении страхового случая в отношении банка суммы, вложенные в вышеуказанные продукты?**

Согласно Федеральному закону «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ст. 2)

страхованию подлежат денежные средства, размещаемые в банках на основании договора банковского вклада или счета.

Первое условие для страхования финансового продукта – должником по обязательству перед клиентом должен являться банк-участник системы страхования вкладов. Зачастую при продаже продукта (услуги) банк выступает только в роли посредника – агента страховой или иной компании (в том числе другого банка), и получает за это вознаграждение, но при этом не становится должником клиента. Страховые компании, паевые инвестиционные фонды и подобные им организации не являются банками и в число участников системы страхования вкладов не входят, в связи с чем денежные средства, размещенные в них, не являются застрахованными в соответствии с вышеуказанным законом.

Второе условие, даже если должником по обязательству становится банк, - это вид договора, заключаемого с клиентом. Только денежные обязательства банка, возникающие на основании договора банковского вклада или банковского счета, а также отдельных видов договоров смешанного типа (например, договор выпуска и обслуживания дебетовой банковской карты, договор комплексного банковского обслуживания), содержащих существенные признаки договора банковского счета, относятся к обязательствам, подлежащим страхованию. Соответственно, по таким обязательствам выплачивается страховка в установленном законом порядке.

- 47. Каковы условия и порядок осуществления выплаты возмещения по вкладам, размещенным на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве?**

Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве (далее – счет эскроу ДДУ) подлежат страхованию в период со дня их размещения на указанном счете до дня наступления одного из событий:

- ввод в эксплуатацию многоквартирного дома (иного объекта недвижимости) и регистрация права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанного многоквартирного дома (иного объекта недвижимости);

- истечение срока депонирования.

Возмещение по счету эскроу ДДУ выплачивается в размере 100 процентов суммы остатка на указанном счете на дату наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей.

Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу ДДУ в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим счетам перед вкладчиком превышает 10 млн рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 млн рублей.

Возмещение по вкладам на счете эскроу ДДУ рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, при этом вычитание суммы встречных требований банка к вкладчику (например, обязательств вкладчика по кредиту) из суммы остатка на счете эскроу ДДУ не применяется.

Выплата возмещения производится в течение

20 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных законодательством (заявление по форме, определенной Агентством, документ, удостоверяющий личность, копия договора счета эскроу ДДУ, открытого в другом банке), но не ранее 3 рабочих дней со дня получения

Агентством информации о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, на основании которого вкладчику открыт соответствующий счет эскроу ДДУ или договора (соглашения), на основании которого произведена уступка прав требований участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве, и иных имеющихся в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, сведений (документов), необходимых для осуществления выплаты возмещения по счетам эскроу.

Выплата возмещения по счетам эскроу ДДУ осуществляется путем перечисления денежных средств на счет эскроу вкладчика, открытый в другом банке для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства. В случае расторжения (прекращения) договора участия в долевом строительстве выплата может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке, указанный вкладчиком.

С подробной информацией о вкладах, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», о размере возмещения по вкладам, описание порядка обращения вкладчика в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам и порядке выплаты возмещения по вкладам, а также информацией о праве вкладчика на получение оставшейся после выплаты возмещения части вклада в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" можно ознакомиться на официальном сайте Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» www.asv.org.ru или позвонить на горячую линию АСВ по телефону 8-800-200-08-05 (звонок по РФ бесплатный).

48. В настоящее время при открытии вклада некоторые банки - участники системы страхования вкладов не оформляют договор банковского вклада, а предлагают оформить вклад только по заявлению, в котором отражены основные условия вклада. Застрахован ли такой вклад и будет ли по нему выплачено возмещение при наступлении в банке страхового случая?

Согласно статье 2 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) страхованию подлежат денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Банковский вклад (счет) может открываться не только на основании собственно договора банковского вклада (счета), но и на основании заявления на открытие счета (вклада, депозита), заявления о присоединении к условиям размещения вклада (депозита) и т.п. С момента подписания такого заявления вкладчик заключает с банком договор, на основании которого открывается счет банковского вклада (счета) и вносятся денежные средства. Данный документ подтверждает заключение договора путем присоединения (акцепта) к внутренним документам банка (правилам, условиям банковского обслуживания, тарифам, и т.п.), которые регулируют порядок обслуживания клиентов, поэтому в соответствии со статьями 428, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации договор в письменной форме между вкладчиком и банком считается заключенным. Такой договор содержит все признаки договора банковского вклада (счета), поэтому размещенные на основании этого договора денежные средства подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом.

49. Кто имеет право на страховку в повышенном размере (до 10 млн. руб.)?

С 1 октября 2020 г. вступили в действие изменения в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон), в соответствии с которыми вкладчик-физическое лицо получает право на страховое возмещение в повышенном размере при наличии на его счетах на дату страхового случая остатков денежных средств, поступивших в безналичном порядке в связи с особыми обстоятельствами и в сроки установленные Законом (как правило, в течение 3 месяцев до наступления страхового случая). К таким обстоятельствам относятся следующие события:

- 1) реализация жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения (также см. ответ на вопрос 55);
- 2) получение наследства (также см. ответ на вопрос 56);
- 3) возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в части 2 статьи 13.7 Закона (также см. ответ на вопрос 53);
- 4) исполнение решения суда (также см. ответ на вопрос 54);
- 5) получение грантов в форме субсидий (также см. ответ на вопрос 52).

Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств рассчитывается исходя из 100 процентов остатка (на дату страхового случая) денежных средств, поступивших на счет (счета) вкладчика в связи с (одним или несколькими) особыми обстоятельствами и в сроки, установленные Законом, но не более 10 млн руб. в совокупности, включая выплату в размере 1,4 млн руб. по общим основаниям.

Выплата в пределах стандартного лимита (1,4 млн руб.) может быть получена вкладчиком в общем порядке без представления дополнительных документов. Для получения возмещения сверх суммы 1,4 млн руб. вкладчику необходимо заполнить специальное заявление по форме, установленной Агентством, а в случаях, установленных Законом – представить документы, подтверждающие особые обстоятельства.

50. Распространяются ли изменения, вносимые с 1 октября 2020 г. в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», на страховые случаи, наступившие до внесения этих изменений?

Вносимые в Закон изменения не распространяются на банки, страховые случаи, в отношении которых наступили до внесения изменений в Закон (т.е. до 1 октября 2020 г.).

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Гражданского кодекса Российской Федерации акты гражданского законодательства не имеют обратной силы и применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие. Закон распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, только в случаях, когда это прямо предусмотрено законом.