

**Порядок и размер получения возмещения по вкладам  
в соответствии с Федеральным законом  
«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»**

**1. Вклады, подлежащие страхованию**

1.1. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (далее - Федеральный закон) застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада (счета), включая причисленные проценты на сумму вклада.

1.2. Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

**2. Страховой случай**

2.1. Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

2.2. Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

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

**3. Размер возмещения по вкладам**

3.1. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

3.2. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке и суммарный размер обязательств банка перед ним превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

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

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

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

3.6. Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит, ссуду и т.п.), то 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.

**4. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам**

4.1. Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника)) вправе обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам. Такое право может быть реализовано вкладчиком со дня наступления страхового случая до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

4.2. В случае пропуска указанного срока по заявлению вкладчика (его наследником) он может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе.

4.3. При обращении в Агентство (банк-агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) документ, удостоверяющий его личность, реквизиты которого указаны в реестре вкладчиков банка. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого вкладчиком были заключены договоры банковского вклада (счета) с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке (в случае замены вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информирования банка о данном факте).

Представитель вкладчика наряду с вышеуказанными документами представляет также нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую право данного представителя обращаться с требованием о выплате возмещения по вкладам.

Наследник вкладчика представляет также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

Указанные документы представляются вкладчиком (его представителем) по почте, через экспедицию или вручаются непосредственно должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.

## **5. Порядок выплаты возмещения по вкладам**

5.1. При наступлении страхового случая Агентство публикует в «Вестнике Банка России» и печатном органе по месторасположению банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков.

В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентством направляется вкладчикам банка, информация о которых содержится в реестре, соответствующее сообщение в индивидуальном порядке.

5.2. При представлении вкладчиком в Агентство документов, указанных в п. 4.3., ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

5.3. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

5.4. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, вкладчик представляет в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, которые направляются Агентством в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов банк рассматривает их и в случае обоснованности требований вкладчика вносит соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направляет в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

5.5. 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.

5.6. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и посредством перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

5.7. Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

## **6. Право вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся суммы, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам**

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право требовать от банка выплаты оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**  
**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**  
**О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ**  
**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Принят  
Государственной Думой  
28 ноября 2003 года

Одобен  
Советом Федерации  
10 декабря 2003 года

(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,  
с изм., внесенными Федеральным законом от 27.10.2008 N 175-ФЗ)

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц 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 физических лиц в банках.

**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 сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

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 физических лиц для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним.

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 физическими лицами 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;

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 или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;

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.

### **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**

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат страхованию вклады в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

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

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

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

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

## **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 в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести 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 семи календарных 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;

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 физическое лицо, в пользу которого внесен такой банковский вклад (открыт банковский счет).

### **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";

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.

### **Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам**

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

2. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, права на страховое возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по вкладу, по которому выплата страхового возмещения вкладчику не производилась (далее - наследник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, 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.

3. При переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

## **Статья 10. Порядок обращения за возмещением по вкладам**

1. Вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

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

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

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);

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).

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) в суд.

4. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) документы, удостоверяющие его личность, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

5. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика (наследника) наряду с документами, указанными в пунктах 1 и 2 части 4 настоящей статьи, представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

## **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 700 000 рублей.

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

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.

## **Статья 12. Порядок выплаты возмещения по вкладам**

1. Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

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 частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, Агентство представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

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 частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

5. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

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 календарных 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.

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 может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

12. Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, в том числе предусмотренных частями 4 и 5 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.

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

### **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 первой очереди кредиторов.

3. В делах о банкротстве (принудительной ликвидации) и в процедурах банкротства (принудительной ликвидации) банков права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, представляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации (далее - уполномоченный орган).

4. После выплаты Агентством возмещения по вкладам уполномоченный орган 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.

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 рефинансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

### 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" и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").
3. Агентство имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.
4. Агентство имеет счет в Банке России.
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 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)") и нормативными актами Банка России;
  - 5) размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном настоящим Федеральным законом;
  - 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 целей.
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) кредитных организаций" осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве кредитных организаций.
5. Агентство вправе осуществлять операции по реализации имущества (предмета залога), являющегося обеспечением исполнения обязательств кредитных организаций - контрагентов Банка России по кредитам.

#### Статья 16. Имущество Агентства

1. Имущество Агентства формируется за счет имущественного взноса в соответствии со статьей 50 настоящего Федерального закона, страховых взносов, а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений.
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" и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

#### 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 Правительства Российской Федерации, пять представителей Банка России и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности.

2. Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства Российской Федерации.

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:

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 ставку страховых взносов;

3) определяет направления, условия и порядок размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых денежных средств;

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 не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;

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;

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;

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;

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;

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

19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

## **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, присутствовавшим на заседании.

### **Статья 21. Полномочия правления Агентства**

Правление Агентства:

- 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, направлениях, об условиях и о порядке размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- 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" и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", если они не находятся в компетенции совета директоров Агентства.

### **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;
  - 2) годовой бухгалтерский баланс Агентства;
  - 3) отчет о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
  - 4) отчет о прибылях (об убытках), полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства;
  - 5) реестр банков.
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.

## **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:
  - 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 денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренного статьей 48 настоящего Федерального закона.
- 4.1. Банк России не позднее семи рабочих дней с даты принятия им соответствующего решения либо с даты получения Банком России соответствующей информации из территориального учреждения Банка России или уполномоченного органа информирует Агентство:
  - 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)";

- 3) о реорганизации банка.
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.

#### **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;
  - 3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования).
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 дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также регулярно предоставляет банку иные необходимые сведения о системе страхования вкладов.
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 семидневный срок 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.
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 дату наступления страхового случая, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками;

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.

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.

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.

4. Агентство еженедельно сообщает 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 по вкладам.

### **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.

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.

### **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 размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- 6) первоначального имущественного взноса в соответствии со статьей 50 настоящего Федерального закона;
- 7) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

### **Статья 35. Страховые взносы**

1. Страховые взносы едины для всех банков и 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 и 3 части 3 статьи 28 настоящего Федерального закона.
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 средняя хронологическая 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.
3. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно.
4. Ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.
5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.
6. 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.
7. Ставка страховых взносов устанавливается советом директоров Агентства. При изменении ставки страховых взносов новая ставка страховых взносов вводится не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.
8. Решение об установлении ставки страховых взносов публикуется в "Вестнике Банка России" и "Российской газете" не позднее пяти дней со дня его принятия.
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. Расчет страховых взносов осуществляется банками самостоятельно.
11. Уплата страховых взносов производится в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.
12. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке России.
13. 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.
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. Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов**

1. Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов осуществляется в целях развития системы страхования вкладов на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых Агентством финансовых инструментов.

2. Направления, порядок и условия размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых временно свободных денежных средств ежегодно определяются советом директоров Агентства.

3. Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть размещены и (или) инвестированы:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) в облигации российских эмитентов, за исключением указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части;
- 4) в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- 5) в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- 6) в ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;
- 7) в ценные бумаги государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития;
- 8) в депозиты и ценные бумаги Банка России.

4. Не допускается размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в иные объекты инвестирования, прямо не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

5. Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов не могут быть использованы для приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации, или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве, или такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

6. Размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в ценные бумаги разрешается только:

- 1) если они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения денежных средств институциональных инвесторов, - для указанных в пункте 1 части 3 настоящей статьи ценных бумаг;
- 2) если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации, - для указанных в пунктах 2 - 4 и 6 части 3 настоящей статьи ценных бумаг.

7. Использование срочных сделок (покупка опционов на ценные бумаги, заключение фьючерсных и форвардных контрактов) допускается исключительно в целях страхования (хеджирования) рисков в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8. Финансовые инструменты, приобретаемые за счет денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, являются его неотъемлемой частью и отражаются на балансе, на котором учитывается этот фонд.

**Статья 39. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов**

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством на финансирование выплат возмещения по вкладам, а также расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов, и иные цели в соответствии с настоящим Федеральным законом.

**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" и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", финансируются за счет имущества Агентства.

2. В случае недостаточности указанного имущества финансирование мероприятий, связанных с деятельностью по обязательному страхованию вкладов, может осуществляться по предложению совета директоров Агентства за счет резервного фонда Правительства Российской Федерации.

**Статья 41. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов**

1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства и средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации.

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.

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;

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****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**

1. Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона или ходатайствующий о выдаче разрешения Банка России, признается удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов при соответствии им одновременно следующим условиям:

- 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 3 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии с частью 4 статьи 45 настоящего Федерального закона.

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 группам показателей, указанным в части 4 настоящей статьи, с определением по каждой из них обобщающего результата "удовлетворительно" или "неудовлетворительно" и признается Банком России достаточной при наличии результата "удовлетворительно" по всем группам показателей.

4. Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

- 1) группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала;
- 2) группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам, включая величину кредитных рисков на акционеров (участников) и инсайдеров;

- 3) группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, в том числе контроля за величиной валютной позиции, службы внутреннего контроля, в том числе системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма;

- 4) группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом;

- 5) группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

5. Состав показателей, указанных в настоящей статье, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним устанавливаются нормативными актами Банка России и опубликовываются Банком России в "Вестнике Банка России" не позднее месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

#### **Статья 45. Порядок вынесения Банком России заключения о соответствии банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, требованиям к участию в системе страхования вкладов**

1. Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, принявший решение об участии в системе страхования вкладов, вправе в срок, не превышающий шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, представить в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее также - заключение).

2. Банк России выносит заключение в срок, не превышающий девяти месяцев со дня поступления в Банк России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения (далее также - ходатайство).

3. Рассмотрение Банком России ходатайств банков и вынесение по ним заключений должно быть завершено в срок, не превышающий 15 месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Рассмотрение Банком России ходатайства состоит из следующих этапов:

- 1) предварительного анализа соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов;
- 2) тематической инспекционной проверки для оценки достоверности учета и отчетности, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить методами дистанционного надзора;

- 3) заключительного анализа результатов, включающего расчет значений всех критериев;

- 4) вынесения положительного или отрицательного заключения.

5. На тематические инспекционные проверки, проводимые в соответствии с настоящим Федеральным законом, не распространяется действие частей пятой и шестой статьи 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

6. В случае вынесения Банком России отрицательного заключения банк вправе после устранения выявленных несоответствий подать в Банк России повторное ходатайство, за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у банка лицензии Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. Повторное ходатайство подается банком в срок, не превышающий 16 месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

8. Рассмотрение Банком России повторного ходатайства и вынесение по нему заключения должно быть завершено в срок, не превышающий 21 месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

9. Представление банком ходатайства в Банк России более двух раз не допускается.

10. Вынесение заключения осуществляется Комитетом банковского надзора Банка России.

11. Банк России направляет банку решение о вынесении положительного или отрицательного заключения не позднее следующего рабочего дня за днем его вынесения.

12. Банк в течение месяца со дня вынесения Банком России отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства имеет право обжаловать это заключение в Комитет банковского надзора Банка России, а в случае подтверждения им отрицательного заключения повторно обжаловать Председателю Банка России в течение месяца после такого подтверждения.

13. Комитет банковского надзора Банка России и Председатель Банка России рассматривают заявление банка об обжаловании отрицательного заключения в месячный срок.

14. Порядок рассмотрения Банком России ходатайства и заявления об обжаловании отрицательного заключения устанавливается нормативными актами Банка России и публикуется Банком России в "Вестнике Банка России" не позднее месяца после вступления настоящего Федерального закона в силу.

15. Банк России направляет Агентству уведомление о вынесении положительного заключения не позднее следующего рабочего дня за днем его вынесения.

#### **Статья 46. Последствия отказа банка, имеющего разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, от участия в системе страхования вкладов**

1. В целях настоящего Федерального закона отказом банка от участия в системе страхования вкладов признается:

1) непредставление банком ходатайства в Банк России в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона;

2) направление банком в Банк России заявления об отказе от привлечения во вклады денежных средств физических лиц, открытия и ведения банковских счетов физических лиц.

2. Банк России в отношении банков, отказавшихся в соответствии с частью 1 настоящей статьи от участия в системе страхования вкладов:

1) по истечении 21 месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона обязан ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, или до дня отзыва у банка лицензии Банка России;

2) с момента, когда банк признан отказавшимся от участия в системе страхования вкладов, но не позднее 21 месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона направляет требование о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами.

3. Банки, которым в соответствии с частью 2 настоящей статьи направлено указанное требование Банка России, обязаны в месячный срок направить в Банк России в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

4. Банки, направившие в Банк России ходатайство о прекращении права на работу с вкладами, со дня направления указанного ходатайства не имеют права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета по вкладам физических лиц, с которыми был заключен договор банковского вклада или договор банковского счета, до направления такого ходатайства. Информация об этом должна быть размещена в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, в день направления указанного ходатайства в Банк России.

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета с физическими лицами, заключенные банком до дня введения запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, 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 (договора банковского счета), во вклад (на счет) не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет), или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

6. Банки в день введения Банком России в соответствии с частью 2 настоящей статьи запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц обязаны разместить информацию о

прекращении права привлекать денежные средства физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня введения запрета Банком России, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 3 - 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.

#### **Статья 47. Последствия вынесения Банком России отрицательного заключения**

1. В целях настоящего Федерального закона банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, признается не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в случае:

1) непредставления в Банк России повторного ходатайства в порядке, установленном частями 6 - 8 статьи 45 настоящего Федерального закона;

2) вынесения Банком России отрицательного заключения по итогам рассмотрения Банком России повторного ходатайства банка и заявлений об обжаловании отрицательного заключения.

2. Банк России в месячный срок после вынесения отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства, или в месячный срок после истечения срока для направления банком повторного ходатайства, или в месячный срок после принятия решения о неизменности отрицательного заключения по итогам рассмотрения заявлений об обжаловании отрицательного заключения обязан:

1) направить требование о представлении указанным банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами;

2) ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, или до дня отзыва у банка лицензии Банка России.

3. Банк, признанный Банком России не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии с частью 1 настоящей статьи, обязан в месячный срок со дня введения Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц по результатам проведенной им повторной проверки или по истечении срока для направления банком повторного ходатайства направить в Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

4. Договор банковского вклада или договор банковского счета с физическими лицами, заключенные банком 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 физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

5. Банки, в отношении которых в соответствии с частью 2 настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

6. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 3 - 5 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.

#### **Статья 48. Последствия несоответствия банков, которые включены в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов**

1. Банки, которые включены в реестр банков, обязаны соответствовать требованиям к участию в системе страхования вкладов, установленным статьей 44 настоящего Федерального закона с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет надзор за соответствием банков указанным в части 1 настоящей статьи требованиям.

3. Банк, включенный в реестр банков, не соответствует требованиям к участию в системе страхования вкладов в случаях, если:

1) учет и отчетность банка признаются Банком России недостоверными в течение трех месяцев подряд;

2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение данного месяца;

3) финансовая устойчивость банка признается Банком России недостаточной;

4) в отношении банка непрерывно в течение трех месяцев действует одна из мер, предусмотренных пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

3.1. В целях настоящей статьи финансовая устойчивость банка признается Банком России недостаточной в случаях, если:

1) банк имеет оценку "неудовлетворительно" по одной и той же группе показателей, предусмотренных пунктами 1, 2 и 5 части 4 статьи 44 настоящего Федерального закона, на шесть отчетных месячных дат подряд или на две отчетные квартальные даты подряд;

2) имеет оценку "неудовлетворительно" по группе показателей, предусмотренных пунктами 3 и 6 части 4 статьи 44 настоящего Федерального закона, три месяца подряд;

3) имеет оценку "неудовлетворительно" по группе показателей, предусмотренных пунктом 4 части 4 статьи 44 настоящего Федерального закона, на две отчетные квартальные даты подряд.

3.2. Соответствие банка, включенного в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов определяется на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае если установленные проверкой либо при осуществлении документарного анализа нарушения, которые приводят в течение срока, определенного настоящей статьей, к нарушению требований пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона, устранены на момент выявления этих нарушений либо в ходе проверки, их выявившей, или устранены на момент рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, банк считается соответствующим требованиям пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона.

3.3. Банк России в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов по основаниям, указанным в частях 3 и 3.1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан:

1) направить требование о представлении указанным банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами;

2) ввести запрет указанному банку на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права этого банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

3.4. Банк России в случае выявления в деятельности банка угрозы интересам кредиторов и вкладчиков может в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России принять предусмотренные частью 3.3 настоящей статьи решения в случаях, если:

1) учет и отчетность банка признаются Банком России недостоверными;

2) банк в течение двух месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России;

3) банк имеет оценку "неудовлетворительно" по одной и той же группе показателей, предусмотренных пунктами 1 - 3 и 5 части 4 статьи 44 настоящего Федерального закона, два месяца подряд.

4. Банк, в отношении которого в соответствии с частями 3.3 и 3.4 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.

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета, заключенные банком с физическими лицами 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 физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

6. Банки, в отношении которых в соответствии с частями 3.3 и 3.4 настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

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. Банк, отказавшийся от участия в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 46 настоящего Федерального закона, имеет право ходатайствовать о выдаче разрешения Банка России или снятии запрета на привлечение во

вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не ранее двух лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

9. Банк, относительно которого в соответствии со статьей 47 настоящего Федерального закона вынесено отрицательное заключение о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов либо который в соответствии с настоящей статьей признан не соответствующим таким требованиям, имеет право вновь ходатайствовать о выдаче разрешения Банка России или снятии запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не ранее двух лет со дня прекращения права на работу с вкладами. Под днем прекращения права на работу с вкладами понимается день признания 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.

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

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 направляется в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. рублей - для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

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

---