

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

Принят  
Государственной Думой  
28 ноября 2003 года

Одобрен  
Советом Федерации  
10 декабря 2003 года

Список изменяющих документов  
(в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 N 106-ФЗ,  
от 29.12.2004 N 197-ФЗ, от 20.10.2005 N 132-ФЗ, от 27.07.2006 N 150-ФЗ,  
от 13.03.2007 N 34-ФЗ, от 13.10.2008 N 174-ФЗ, от 22.12.2008 N 270-ФЗ,  
от 25.11.2009 N 281-ФЗ, от 29.12.2010 N 437-ФЗ (ред. 03.12.2011),  
от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 11.07.2011 N 171-ФЗ, от 07.05.2013 N 81-ФЗ,  
от 02.07.2013 N 146-ФЗ, от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 28.12.2013 N 410-ФЗ,  
от 02.04.2014 N 41-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ,  
от 29.12.2014 N 451-ФЗ, от 29.12.2014 N 461-ФЗ, от 29.06.2015 N 167-ФЗ,  
от 13.07.2015 N 229-ФЗ, от 03.07.2016 N 364-ФЗ, от 01.05.2017 N 84-ФЗ,  
от 01.05.2017 N 92-ФЗ, от 29.07.2017 N 240-ФЗ, от 29.07.2017 N 267-ФЗ,  
с изм., внесенными Федеральными законами  
от 27.10.2008 N 175-ФЗ, от 27.09.2009 N 227-ФЗ)

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов 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";

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 том числе размещенные в банках, изменивших свой статус на статус небанковской кредитной организации) 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) 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;
- 5) являющиеся электронными денежными средствами;
- 6) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются

подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;

7) размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты.

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).

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

#### **Статья 8. Страховой случай**

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

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

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 1 400 000 рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных статьей 12.1 настоящего Федерального закона).

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.

11.1. Выплата страхового возмещения по счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком счет в банке, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты страхового возмещения индивидуальный предприниматель признан арбитражным судом несостоятельным (банкротом), такая выплата производится Агентством путем перечисления денежных средств на используемый в ходе конкурсного производства счет должника в порядке, установленном Агентством. Уступка прав требования индивидуального предпринимателя к Агентству не допускается.

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

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

2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного частью 1 настоящей статьи периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, право на получение страхового возмещения, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, имеет физическое лицо, являющееся депонентом, либо при возникновении предусмотренных договором счета эскроу оснований для передачи денежных средств бенефициару - физическое лицо, являющееся



бенефициаром по договору счета эскроу. Указанные физические лица имеют все права вкладчика, предусмотренные настоящей главой.

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

4. Возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам с учетом положения части 3 статьи 11 настоящего Федерального закона.

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

6. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу, предусмотренных настоящей статьей, в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих вкладов пропорционально их размерам.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к физическому лицу также в качестве кредитора, размер возмещения по договору счета эскроу, предусмотренный частью 2 настоящей статьи, определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед этим лицом и суммой встречных требований данного банка, возникших до дня наступления страхового случая, за исключением встречных требований данного банка к указанному физическому лицу по кредитным договорам, обеспеченным ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием данного счета эскроу.

### **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", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" и иными федеральными законами.

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

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

кредитной организации и (или) уровня кредитного рейтинга, присвоенного российской кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

4.1. Агентство вправе заключать договоры банковского счета, банковского вклада (депозита) с государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" в случае, если это предусмотрено частью 4 статьи 3 Федерального закона от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О банке развития".

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

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) инвестирует временно свободные средства фонда обязательного страхования вкладов в депозиты Банка России и (или) в иные активы (объекты инвестирования) в соответствии со статьей 7.1 Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", совершает с Банком России сделки РЕПО;

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

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

8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами целей.

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

деятельности.

4. Агентство в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" осуществляет функции конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве кредитных организаций.

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

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

#### **Статья 16. Имущество Агентства**

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

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

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

#### **Статья 17. Органы управления Агентства**

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

#### **Статья 18. Совет директоров Агентства**

1. Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов - семь представителей Банка России, в том числе

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

2. Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России.

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 величину базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов;

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

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

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;

9.1) определяет размер расходов, связанных с доверительным управлением средствами

пенсионных накоплений, а также реализацией имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в рамках ликвидации негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с пунктом 11 статьи 33.2 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

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 и иными федеральными законами.

## **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 аудиторам по их требованию.

7. Проведение заседаний правления Агентства организует генеральный директор Агентства или лицо, им уполномоченное. Протоколы заседания правления Агентства подписываются председателем, присутствовавшим на заседании правления и одним из членов правления Агентства, присутствовавших 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;
- 5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;
- 6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых предусмотрено пунктом 4 части 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с частью 1 статьи 30 настоящего Федерального закона;
- 7) рассматривает годовой отчет Агентства и передает его на утверждение совета директоров Агентства;
- 8) представляет в совет директоров Агентства предложения об использовании прибыли Агентства;
- 9) утверждает штатное расписание Агентства, определяет условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда служащих Агентства;
- 10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", если они не находятся в компетенции совета директоров Агентства.

## **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 и об убытках, в том числе полученных от инвестирования временно свободных средств Агентства;

5) реестр банков;

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

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

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

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

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

#### **Статья 25. Аудит Агентства**

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

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

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

#### **Статья 26. Реорганизация и ликвидация Агентства**

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

### **Глава 4. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ**

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

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

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

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

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

4.1. Банк России не позднее трех 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.  
(часть четвертая.1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

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

6. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

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

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

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

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

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

3. Агентство вправе запрашивать и получать в банке, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным банком в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить Агентству требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Агентства.

3.1. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу вправе запрашивать в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав, информацию, подтверждающую факт осуществления государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по состоянию на день наступления страхового случая. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается федеральным органом в области государственной регистрации по согласованию с Агентством.  
(часть 3.1 введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами.

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

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

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

6. Средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии с частью 2.1 статьи 41 настоящего Федерального закона.

### **Статья 34. Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов**

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

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

### **Статья 35. Страховые взносы**

1. Страховые взносы подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков в соответствии с пунктами 2 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. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных

периода в течение 18 месяцев.

6. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Базовая, дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи. При изменении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

7.1. Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 50 процентов базовой ставки. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 500 процентов базовой ставки.

7.2. Для целей установления банков, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, Банк России определяет базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках Российской Федерации, в отношении вкладов, которые соответствуют условиям, определенным нормативным актом Банка России для целей расчета базового уровня доходности вкладов.

7.3. Базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте ежемесячно определяется в порядке, установленном нормативным актом Банка России, раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц и доводится до банков не позднее чем в течение трех рабочих дней до начала каждого месяца.

7.4. Дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банками, которые привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

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

они привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

финансовое положение банков соответствует установленным нормативным актом Банка России критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки.

7.6. Порядок определения размера иной материальной выгоды при определении доходности

вклада устанавливается нормативным актом Банка России.

7.7. Финансовое положение банка оценивается Банком России на основании:

1) показателей из числа установленных частью 3 статьи 44 настоящего Федерального закона показателей;

2) наличия действующих в отношении банка мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций, и (или) ограничения на величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрета на открытие филиалов.

7.8. Порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, в том числе состав и методика расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, устанавливается нормативным актом Банка России.

8. Решение об установлении ставок страховых взносов публикуется в "Вестнике Банка России" и "Российской газете" не позднее чем в течение пяти дней со дня его принятия.

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

10. Установление дополнительных и повышенных дополнительных ставок страховых взносов в отношении банка осуществляется Агентством на основании сведений, предоставленных Банком России в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона. Информация об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов доводится Агентством до банка не позднее 20-го числа второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом.

11. Уплата страховых взносов производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом, путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.

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

13. В случае несогласия банка с установленной в отношении его дополнительной или повышенной дополнительной ставкой страховых взносов он в течение 15 дней с даты получения от Агентства информации, указанной в части 10 настоящей статьи, может обратиться в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, в порядке, установленном нормативными актами Банка России. По итогам рассмотрения ходатайства банка Банк России в течение 15 дней с даты поступления указанного ходатайства направляет в Агентство изменения к ранее направленным сведениям о соответствии банка критериям для уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки либо информирует банк и Агентство об отказе в удовлетворении ходатайства банка. Если полученные Агентством изменения к ранее направленным сведениям приводят к изменению размера страхового взноса, подлежащего уплате, Агентство информирует об этом соответствующий банк и Банк России в течение пяти рабочих дней с даты их получения от Банка России. Направление банком в Банк России ходатайства не освобождает банк от обязанности уплаты страхового взноса в сроки, установленные частью 11 настоящей статьи. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения



задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 35 настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.

14. Уплата страховых взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

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

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

### **Статья 37. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов**

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством на:

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

2) утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 240-ФЗ;

3) иные цели в соответствии с федеральными законами.

#### **Статья 40. Финансирование расходов Агентства**

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

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

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

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

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.

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

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, 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 189.9 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", к банку не применяются;

5) если банк соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

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

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

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

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

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

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

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

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

5) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качество бизнес-планирования;

6) группа показателей прозрачности структуры собственности.

4. Финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной при наличии присвоенной оценки "удовлетворительно" обобщающему результату по каждой из групп показателей, предусмотренных частью 3 настоящей статьи.

5. Методики оценки финансовой устойчивости банка, включая методику присвоения обобщающему результату по каждой из групп показателей финансовой устойчивости оценки "удовлетворительно" или "неудовлетворительно", порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, устанавливаются нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1. Наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливается Банком России на основании результатов проверок либо при осуществлении документального анализа отчетности банка, а также на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если факты (обстоятельства) в деятельности банка, которые свидетельствуют о наличии условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, устранены к дате рассмотрения

Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, основания для прекращения права банков на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц отсутствуют.

3. Банк России при выявлении условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан направить требование о представлении банком, включенным в реестр банков, ходатайства о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

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

3.2 - 3.4. Утратили силу. - Федеральный закон от 02.12.2013 N 335-ФЗ.

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

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 частью 3 настоящей статьи введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны:

1) не позднее дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 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 (на счета), открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, а также на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

2) в день получения соответствующего предписания Банка России проинформировать о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц филиалы, представительства и внутренние структурные

подразделения банка способом, обеспечивающим получение информации в день ее направления.

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 4 - 6 настоящей статьи, Банк России применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и иными федеральными законами.

8 - 9. Утратили силу. - Федеральный закон от 02.12.2013 N 335-ФЗ.

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

#### **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 направляются в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. рублей - для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами.

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

№ 177-ФЗ

---