Документ предоставлен КонсультантПлюс

23 декабря 2003 года N 177-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ 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,
от 29.12.2017 N 470-ФЗ, от 31.12.2017 N 482-ФЗ, от 07.03.2018 N 53-ФЗ,
от 23.04.2018 N 106-ФЗ, от 01.07.2018 N 175-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ,
от 12.11.2018 N 419-ФЗ, от 28.11.2018 N 452-ФЗ, от 02.12.2019 N 394-ФЗ,
от 27.12.2019 N 469-ФЗ, от 07.04.2020 N 115-ФЗ,
от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ,
от 20.04.2021 N 92-ФЗ, от 30.04.2021 N 120-ФЗ, от 02.07.2021 N 326-ФЗ,
от 02.07.2021 N 343-ФЗ, от 30.12.2021 N 476-ФЗ, от 05.12.2022 N 498-ФЗ,
от 28.12.2022 N 569-ФЗ, от 28.12.2022 N 571-ФЗ, от 18.03.2023 N 83-ФЗ,
от 25.12.2023 N 655-ФЗ, от 22.07.2024 N 187-ФЗ, от 22.07.2024 N 208-ФЗ,
от 08.08.2024 N 275-ФЗ, от 13.12.2024 N 475-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ,
от 31.07.2025 N 347-ФЗ, от 31.07.2025 N 353-ФЗ,
с изм., внесенными Федеральными законами от 27.10.2008 N 175-ФЗ,
от 27.09.2009 N 227-ФЗ)

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее - система страхования вкладов), компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов, далее также - Агентство), порядок выплаты возмещения по

вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов в банках.
(в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

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

(далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности");

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.02.2027 в п. 2 ст. 2 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ). См. будущую редакцию.

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.01.2027 в п. 2 ст. 2 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ). См. будущую редакцию.

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

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

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.02.2027 в п. 4 ст. 2 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ). См. будущую редакцию.

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.01.2027 в п. 4 ст. 2 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ). См. будущую редакцию.

4) вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, адвокаты, нотариусы и иные физические лица, открывшие банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 настоящего Федерального закона, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации (далее - владелец специального счета);
(в ред. Федеральных законов от 25.05.2020 N 163-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

6) разрешение Банка России - выдаваемая Банком России лицензия на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие

и ведение банковских счетов физических лиц в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности";

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

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

Статья 3. Основные принципы системы страхования вкладов

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

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

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

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

Статья 4. Участники системы страхования вкладов

Участниками системы страхования вкладов являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

1) утратил силу. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ;

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

3) переданные банкам в доверительное управление;

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.02.2027 в п. 5 ч. 2 ст. 5 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ).
> См. будущую редакцию.

5) являющиеся электронными денежными средствами;

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

7) размещенные в субординированные депозиты;

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

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

б) размещенных на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации (далее - специальный счет (специальный депозит), предназначенный для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме);
(п. 8 в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

9) размещенные на публичных депозитных счетах;
(п. 9 введен Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

10) размещенные иностранными агентами (за исключением физических лиц,

в том числе индивидуальных предпринимателей), сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 года N 255-ФЗ "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием", или в их пользу;
(п. 10 в ред. Федерального закона от 05.12.2022 N 498-ФЗ)

11) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").
(п. 11 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)
(часть 2 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

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

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат вклады, размещенные следующими юридическими лицами, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, или в их пользу:
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

1) юридические лица, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства);
(п. 1 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

2) некоммерческие организации, которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

а) товарищества собственников недвижимости;

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

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

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

ж) общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);
(пп. "ж" введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

3) некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, ведение которых осуществляется федеральными органами исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями.
(п. 3 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

Статья 6. Участие банков в системе страхования вкладов

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

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

3. Банки обязаны:

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

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

3) размещать информацию о системе страхования вкладов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
(п. 3 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

4) вести ежедневный учет обязательств банка перед вкладчиками и необходимых для определения размера возмещения по вкладам встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение пяти рабочих дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства. Отражение информации о денежных средствах вкладчиков в формируемых банком, в том числе с использованием автоматизированных банковских систем, базах данных банка должно обеспечивать возможность определения на любой день подлежащих страхованию денежных средств и не подлежащих страхованию в

соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона денежных средств, учитываемых на одних и тех же балансовых счетах, возможность определения на любой день наличия и размеров вкладов, размещенных в банке с использованием финансовой платформы, а также возможность определения на любой день размеров остатков денежных средств на совместных счетах, причитающихся каждому из владельцев совместного счета исходя из его доли в правах на денежные средства, находящиеся на таком счете;
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.02.2027 в п. 4.1 ч. 3 ст. 6 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ).
> См. будущую редакцию.

4.1) обеспечить поддержание в актуальном состоянии сведений о вкладчиках - юридических лицах, указанных в статье 5.1 настоящего Федерального закона и заключивших с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, в том числе осуществлять сверку сведений о таких вкладчиках, содержащихся в реестрах, указанных в статье 5.1 настоящего Федерального закона;
(п. 4.1 в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Глава 2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

Статья 7. Права вкладчиков

1. Вкладчики имеют право:

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

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

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

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

3. При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права вкладчика, предусмотренные настоящим

Федеральным законом, приобретает лицо, в пользу которого внесен такой вклад (открыт банковский счет), если указанное лицо может быть признано вкладчиком в соответствии со статьей 2 настоящего Федерального закона.
(часть 3 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

4. По договору номинального счета права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, являющееся бенефициаром этого счета.
(часть 4 введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

Статья 8. Страховой случай

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

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее - лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)");
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 01.05.2017 N 84-ФЗ)

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

2. Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.
(часть вторая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам

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

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

2. Право требования вкладчика - юридического лица, указанного в статье 5.1 настоящего Федерального закона, на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая при условии наличия сведений о таком лице в соответствующем реестре, указанном в статье 5.1 настоящего Федерального закона, на день наступления страхового случая. Изменение статуса юридического лица, указанного в статье 5.1 настоящего Федерального закона, в том числе изменение организационно-правовой формы или вида деятельности, а также исключение указанного юридического лица из соответствующего реестра после дня наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам).
(часть 2 в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

2.1. Исключение иностранного агента, указанного в пункте 10 части 2 статьи 5 настоящего Федерального закона, из реестра иностранных агентов после дня

наступления страхового случая не влечет возникновения у такого иностранного агента права на получение возмещения по вкладу (вкладам) в соответствии с настоящим Федеральным законом.
(часть 2.1 введена Федеральным законом от 05.12.2022 N 498-ФЗ)

3. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая или право требования к Агентству о выплате страхового возмещения, права на возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица или юридического лица, указанного в статье 5.1 настоящего Федерального закона, приобретших в порядке наследования право требования по вкладу (доле в совместном счете), по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - наследник), а также юридического лица, указанного в статье 5.1 настоящего Федерального закона, приобретшего в результате реорганизации право требования по вкладу, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - правопреемник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика - физического лица, предусмотренными настоящим Федеральным законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.
(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

4. При переходе в порядке наследования или реорганизации после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким лицам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику (правопреемнику) возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику (правопреемнику) возмещения по иным вкладам. Совокупный размер выплат всем наследникам (правопреемникам) по вкладу (вкладам), права требования по которому перешли в порядке наследования или реорганизации, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным настоящим Федеральным законом.
(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

Статья 10. Порядок обращения за возмещением по вкладам

1. Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

2. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный в части 1 настоящей статьи срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

1) если обращению вкладчика (его наследника, правопреемника) с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и

непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

2) если вкладчик (наследник) проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3) если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).
(п. 3 в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком (его наследником, правопреемником) в суд.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> По вопросу предоставления вкладчиком в Агентство дополнительных документов в случае отсутствия в банке документарного подтверждения обязательств перед вкладчиком см. Информацию Банка России от 24.05.2016.

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

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) при обращении физического лица документы, удостоверяющие его личность (за исключением представления заявления о выплате возмещения по вкладам в порядке, предусмотренном частью 8 настоящей статьи);
(в ред. Федерального закона от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

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

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

5) при обращении представителя вкладчика, представителя наследника, представителя правопреемника нотариально удостоверенную доверенность (за исключением лица, уполномоченного действовать от имени вкладчика, наследника, правопреемника без доверенности).
(часть 4 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

5. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 03.08.2018 N 322-ФЗ.

6. При наличии обстоятельств, предусмотренных статьями 13.4 - 13.8 настоящего Федерального закона, предоставляющих вкладчику или его наследнику, наследственному фонду право на получение страхового возмещения

в повышенном размере, вкладчик или его наследник, наследственный фонд для получения такого возмещения вправе представить заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по форме, установленной Агентством.
(часть 6 введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

7. В случае представления вкладчиком заявления о выплате возмещения по вкладам в электронной форме документы, удостоверяющие личность физического лица, не представляются.
(часть 7 введена Федеральным законом от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

8. Вкладчик при обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вправе представить заявление, предусмотренное пунктом 1 части 4 настоящей статьи, в электронной форме одним из следующих способов:

1) посредством официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или единого портала государственных и муниципальных услуг при условии идентификации вкладчика с использованием единой системы идентификации и аутентификации. В этом случае заявление о выплате возмещения по вкладам подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью вкладчика или усиленной неквалифицированной электронной подписью вкладчика - физического лица, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия вкладчика с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

2) посредством официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" при условии идентификации вкладчика с использованием его усиленной квалифицированной электронной подписи. В этом случае заявление о выплате возмещения по вкладам подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью вкладчика;

3) посредством официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или единого портала государственных и муниципальных услуг при условии идентификации вкладчика с применением информационных технологий в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". В этом случае заявление о выплате возмещения по вкладам подписывается простой электронной подписью, ключ которой получен вкладчиком в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. Требования к проверке такой электронной подписи при хранении заявлений о выплате возмещения по вкладам устанавливаются Правительством Российской Федерации.

(часть 8 введена Федеральным законом от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

9. Агентство в целях проведения идентификации вкладчика в случае представления им в электронной форме заявления о выплате возмещения по вкладам получает из единой системы идентификации и аутентификации (при наличии согласия владельца соответствующих персональных данных, выраженного в единой системе идентификации и аутентификации) следующие сведения:

1) в отношении физических лиц - фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

2) в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица;

3) в отношении единоличных исполнительных органов юридического лица - физических лиц - фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) и наименование единоличного исполнительного органа.
(часть 9 введена Федеральным законом от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.
Ст. 11 (в ред. ФЗ от 31.07.2025 N 347-ФЗ) применяется к банкам, в отношении которых страховой случай наступил после 30.10.2025.

Статья 11. Размер возмещения по вкладам

(в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 347-ФЗ)

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.

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.01.2027 в ч. 3 ст. 11 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ). См. будущую редакцию.

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 вкладов, предусмотренных частью 4 настоящей статьи, счетов эскроу, предусмотренных статьями 13.1, 13.2 и 13.2-1 настоящего Федерального закона, и специальных счетов (специальных депозитов), предусмотренных статьей 13.10 настоящего Федерального закона, а также случаев, предусмотренных статьей 13.11 настоящего Федерального закона).

4. Возмещение по вкладам в валюте Российской Федерации, удостоверенным сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сберегательного сертификата на получение вклада по требованию, и внесенным на срок более трех лет, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы таких вкладов в банке, но не более 2 800 000 рублей в совокупности по всем таким вкладам. Суммы возмещения по таким вкладам рассчитываются и выплачиваются отдельно от сумм возмещения по иным вкладам.

5. В случае передачи имущества и обязательств банка иному банку (банку-приобретателю) при урегулировании обязательств банка или после завершения реорганизации банка в форме слияния или присоединения положения частей 2 - 4 настоящей статьи в части расчета и выплаты страхового возмещения каждому вкладчику применяются в отношении вкладов, внесенных вкладчиком в банк-приобретатель или банк, созданный в результате реорганизации, отдельно от вкладов, переданных в составе имущества и обязательств банку-приобретателю при урегулировании обязательств банка или банку, созданному в результате реорганизации.

6. Установленное частью 5 настоящей статьи правило применяется в течение трех месяцев со дня, следующего за днем передачи имущества и обязательств банка банку-приобретателю или днем завершения реорганизации.

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

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

9. 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.

10. 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, за исключением определения размера возмещения по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, если

иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Статья 12. Порядок выплаты возмещения по вкладам

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

1.1. В течение сорока пяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" указанного в части 1 настоящей статьи сообщения Агентство также уведомляет вкладчиков, не получивших в течение этого срока возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая путем направления указанного сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.
(часть 1.1 введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

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

4. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением

правления Агентства. В случаях, предусмотренных статьей 13.11 настоящего Федерального закона, выплата возмещения по вкладам производится Агентством без обращения вкладчика, наследника или правопреемника (их представителей) в Агентство.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

4.1 - 4.2. Утратили силу с 25 марта 2024 года. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ.

5. При выплате возмещения по вкладам Агентство по требованию вкладчика представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.
(часть 5 в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

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

7. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

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

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.02.2027 в ч. 11 ст. 12 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ). См. будущую редакцию.

11. Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности) вкладчику (наследнику - физическому лицу) может осуществляться по заявлению вкладчика (его представителя), наследника (его представителя) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке. Выплата возмещения по вкладу физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности) наследнику - юридическому лицу, указанному в статье 5.1 настоящего Федерального закона, производится путем перечисления денежных средств на банковский счет такого наследника, открытый в банке или иной кредитной организации.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.02.2027 в ч. 11.1 ст. 12 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ).
> См. будущую редакцию.

11.1. Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, вкладчику (наследнику - физическому лицу или наследнику - юридическому лицу, указанному в статье 5.1 настоящего Федерального закона) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности, если иное не предусмотрено частью 11.5 настоящей статьи. Если вкладчик на момент выплаты возмещения является адвокатом, нотариусом или иным физическим лицом, открывшим банковский счет (вклад) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет (вклад), открытый в банке или иной кредитной организации для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности. Выплата возмещения по вкладам юридических лиц, указанных в статье 5.1 настоящего Федерального закона, вкладчику (правопреемнику) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его представителем), правопреемником (его представителем) банковский счет такого юридического лица (банковский счет его правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации, если иное не предусмотрено частью 11.5 настоящей статьи.

(часть 11.1 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

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

11.4. Вкладчик при обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вправе вместо указания реквизитов банковского счета предоставить реквизиты национального платежного инструмента, с использованием которого осуществляются операции по банковскому счету. В этом случае Агентство осуществляет выплаты в рамках национальной системы платежных карт. Порядок взаимодействия Агентства с оператором национальной системы платежных карт в целях выплаты возмещения по вкладам определяется договором. Норма компенсации Агентством затрат оператора национальной системы платежных карт в связи с выплатой возмещения по вкладам устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с оператором национальной системы платежных карт.
(часть 11.4 введена Федеральным законом от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

11.5. Выплата возмещения по вкладам по заявлению, поданному в электронной форме, производится Агентством:

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.02.2027 в п. 1 ч. 11.5 ст. 12 вносятся изменения (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ). См. будущую редакцию.

1) в отношении вкладчика, являющегося физическим лицом (за исключением индивидуального предпринимателя), - путем перечисления денежных средств на банковский счет такого вкладчика, открытый в банке, по реквизитам банковского счета или реквизитам национального платежного инструмента, указанным в этом заявлении, либо на специальный счет оператора финансовой платформы, указанного в этом заявлении, в пользу вкладчика, присоединившегося к правилам

финансовой платформы;

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.02.2027 п. 2 ч. 11.5 ст. 12 излагается в новой редакции (ФЗ от 04.08.2026 N 317-ФЗ). См. будущую редакцию.

2) в отношении вкладчика, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, - путем перечисления денежных средств по указанным в этом заявлении реквизитам банковского счета таких юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытого в банке или иной кредитной организации, либо по реквизитам национального платежного инструмента юридического лица или индивидуального предпринимателя соответственно, с использованием которого осуществляются операции по банковскому счету физическим лицом, уполномоченным выступать от имени вкладчика - юридического лица без доверенности, или физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем.
(часть 11.5 введена Федеральным законом от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

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

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

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

14. Право на получение страхового возмещения у лиц, осуществлявших на день наступления страхового случая и (или) в иной период времени в течение 12 месяцев, предшествующих дню наступления страхового случая, функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера банка, члена совета директоров (наблюдательного совета), руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (независимо

от срока, в течение которого осуществлялись такие функции), и (или) у лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находился банк на день наступления страхового случая и (или) в иной период времени в течение 12 месяцев, предшествующих дню наступления страхового случая (независимо от срока нахождения банка под контролем либо значительным влиянием таких лиц), возникает по истечении одного года со дня наступления страхового случая при условии, что по состоянию на указанную дату в суде, арбитражном суде отсутствует производство по делу о привлечении такого лица к субсидиарной ответственности по обязательствам банка, в отношении которого наступил страховой случай, либо о взыскании с него убытков в пользу этого банка, если убытки причинены ненадлежащим осуществлением этим лицом указанных в настоящей части функций, либо в соответствии со вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда в удовлетворении требований о привлечении этих лиц к ответственности, предусмотренной настоящей частью, отказано.
(часть 14 введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ; в ред. Федерального закона от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

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

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

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

Статьи 12.1 - 12.2. Утратили силу с 1 октября 2020 года. - Федеральный закон от 25.05.2020 N 163-ФЗ.

Статья 12.3. Утратила силу с 1 октября 2020 года. - Федеральный закон от 20.07.2020 N 212-ФЗ.

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

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

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

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 12.11.2018 N 419-ФЗ.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Ст. 13 (в ред. ФЗ от 12.11.2018 N 419-ФЗ) применяется в делах, производство по которым возбуждено до 23.11.2018, в случаях, установленных указанным законом.

4. После выплаты Агентством возмещения по вкладам Агентство принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Агентством, на которые оно получило право в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.
(в ред. Федерального закона от 12.11.2018 N 419-ФЗ)

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

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

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

8. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Денежные средства, размещенные физическим лицом, являющимся депонентом, на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества (далее - счет эскроу для расчетов по сделке купли-

продажи недвижимого имущества), подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре недвижимости, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права.
(в ред. Федерального закона от 30.04.2021 N 120-ФЗ)

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

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

4. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве и по счету эскроу, открытому физическим лицом (депонентом) для расчетов по договору строительного подряда в соответствии с Федеральным законом "О строительстве жилых домов по договорам строительного подряда с использованием счетов эскроу" (далее - счет эскроу для расчетов по договору строительного подряда), с учетом положения части 3 статьи 11 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 187-ФЗ)

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

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

7. Утратил силу. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ.

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом физическим лицом (депонентом) для расчетов по договору участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (далее - счет эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве), подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период со дня их размещения на указанном счете эскроу до дня представления застройщиком банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и сведений из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав этого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, либо до дня представления застройщиком банку документов, указанных в части 6.1 статьи 15.5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", в случае заключения договора участия в долевом строительстве в отношении индивидуального жилого дома в малоэтажном жилом комплексе, или о размещении в единой информационной системе жилищного строительства данных сведений либо до истечения срока условного депонирования.
(в ред. Федерального закона от 30.12.2021 N 476-ФЗ)

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

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

4. Возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества и по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда, с учетом положения части 3 статьи 11 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 187-ФЗ)

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

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> Ст. 13.2 (ред. от 25.12.2023) применяется к страховым случаям, наступившим после 21.09.2024 (ФЗ от 25.12.2023 N 655-ФЗ).

8. Утратил силу. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ.

9. Выплата возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве осуществляется путем перечисления соответствующих денежных средств на счет эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве вкладчика, открытый в другом банке в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом

строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" для осуществления расчетов по соответствующему договору участия в долевом строительстве (объекту долевого строительства). При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве наряду с документами, указанными в части 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, вкладчик представляет копию договора счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, открытого в другом банке.

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

Статья 13.2-1. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу для расчетов по договору строительного подряда

(введена Федеральным законом от 22.07.2024 N 187-ФЗ)

1. Денежные средства, размещенные на счете эскроу для расчетов по договору строительного подряда, подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период со дня их размещения на счете эскроу для расчетов по договору строительного подряда до истечения трех месяцев со дня размещения в единой информационной системе жилищного строительства сведений о зарегистрированном праве собственности физического лица, являющегося депонентом, на жилой дом, строительство которого осуществлялось в соответствии с указанным договором строительного подряда, либо до истечения срока условного депонирования.

2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного частью 1 настоящей статьи периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу для расчетов по договору строительного подряда, право на получение страхового возмещения, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, имеет физическое лицо, являющееся депонентом, в том числе физическое лицо, к которому до наступления страхового случая перешли права и обязанности по договору строительного подряда, либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару по договору счета эскроу право на получение страхового возмещения имеет подрядчик, являющийся бенефициаром по договору счета эскроу, соответствующий требованиям, предусмотренным пунктом 1 статьи 5.1 настоящего Федерального закона, или являющийся индивидуальным предпринимателем.

3. Возмещение по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на счете эскроу для расчетов по договору строительного подряда на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей.

4. Возмещение по счету эскроу для расчетов по договору строительного

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

5. Агентство в отношении обязательств, включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу для расчетов по договорам строительного подряда, направляет запрос в единый институт развития в жилищной сфере, определенный в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", с использованием единой информационной системы жилищного строительства. Порядок направления запроса и представления этой информации устанавливается соглашением между единым институтом развития в жилищной сфере и Агентством.

6. Выплата возмещения по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда производится Агентством в течение 20 рабочих дней со дня представления вкладчиком или бенефициаром в Агентство документов, предусмотренных частью 9 настоящей статьи.

7. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу для расчетов по договорам строительного подряда в одном банке, суммарный размер обязательств которого по счетам эскроу для расчетов по договорам строительного подряда перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, выплата возмещения осуществляется по каждому из счетов эскроу для расчетов по договору строительного подряда пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 млн. рублей.

8. Выплата возмещения по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда осуществляется путем перечисления соответствующих денежных средств:

1) на счет эскроу для расчетов по договору строительного подряда вкладчика, открытый в другом банке;

2) на счет подрядчика, являющегося бенефициаром по соответствующему договору счета эскроу, в случае, если на день обращения с требованием о выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда возникли основания для передачи денежных средств бенефициару;

3) на счет вкладчика, являющегося депонентом по договору счета эскроу, в том числе физического лица, к которому до наступления страхового случая перешли права и обязанности по договору строительного подряда, в случае, если на день обращения вкладчика или указанного физического лица с требованием о выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда в единой информационной системе жилищного строительства имеются сведения о расторжении соответствующего договора строительного подряда;

4) на счет подрядчика, являющегося бенефициаром по договору счета эскроу, и на счет вкладчика, являющего депонентом по договору счета эскроу, в том числе физического лица, к которому до наступления страхового случая

перешли права и обязанности по договору строительного подряда, в случае отказа заказчика от соответствующего договора строительного подряда в соответствии со статьей 731 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии соглашения о цене или вступившего в законную силу решения суда, которые указаны в части 10 статьи 6 Федерального закона "О строительстве жилых домов по договорам строительного подряда с использованием счетов эскроу".

9. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по счету эскроу для расчетов по договору строительного подряда вкладчик, в том числе физическое лицо, к которому до наступления страхового случая перешли права и обязанности по договору строительного подряда, или подрядчик, являющийся бенефициаром по договору счета эскроу, представляет:

1) документы, указанные в части 4 статьи 10 настоящего Федерального закона;

2) копию договора счета эскроу для расчетов по договору строительного подряда, открытого в другом банке, в случае, предусмотренном пунктом 1 части 8 настоящей статьи;

3) нотариально заверенную копию соглашения о цене или вступившее в законную силу решение суда в случае, предусмотренном пунктом 4 части 8 настоящей статьи.

10. Агентство вправе запросить у сторон договора строительного подряда информацию о документах, указанных в части 9 настоящей статьи, а сторона договора строительного подряда, у которой Агентство запросило данную информацию, обязана представить ее в Агентство в течение пяти рабочих дней со дня поступления указанного в настоящей части запроса.

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в абз. 1 ч. 1 ст. 13.3 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ). См. будущую редакцию.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Абз. 1 ч. 1 ст. 13.3 (в ред. ФЗ от 31.07.2025 N 347-ФЗ) применяется к банкам, в отношении которых страховой случай наступил после 30.10.2025.

1. Особыми обстоятельствами, при которых возникает право вкладчика на получение страхового возмещения (за исключением страхового возмещения, предусмотренного частью 4 статьи 11, статьями 13.1, 13.2, 13.2-1 и 13.10 настоящего Федерального закона) в повышенном размере, являются следующие события в отношении вкладчика:
(в ред. Федеральных законов от 22.07.2024 N 187-ФЗ, от 31.07.2025 N 347-ФЗ)

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

2) получение наследства;

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

4) исполнение решения суда;

5) получение грантов в форме субсидий.

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

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

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.01.2027 в ч. 4 ст. 13.3 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ).
См. будущую редакцию.

КонсультантПлюс: примечание.
Ч. 4 ст. 13.3 (в ред. ФЗ от 31.07.2025 N 347-ФЗ) применяется к банкам, в отношении которых страховой случай наступил после 30.10.2025.

4. Страховое возмещение в повышенном размере рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по вкладам, предусмотренного частью 4 статьи 11, статьями 13.1, 13.2, 13.2-1 и 13.10 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 22.07.2024 N 187-ФЗ, от 31.07.2025 N 347-ФЗ)

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

6. В случае необходимости дополнительной проверки документов, указанных

в части 5 настоящей статьи, срок, установленный частью 5 настоящей статьи для выплаты страхового возмещения, может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, о чем Агентство уведомляет вкладчика в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

Статья 13.4. Особенности страхования денежных средств, поступивших от реализации жилого помещения и (или) земельного участка, на котором расположен жилой дом, садовый дом, иные объекты недвижимости
(в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 353-ФЗ)

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика - физического лица, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи или мены принадлежавших ему жилого помещения и (или) земельного участка, на котором расположен жилой дом, садовый дом, иные объекты недвижимости, и принадлежащих вкладчику, возникает у вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев, исчисляемых в соответствии с частью 2 настоящей статьи.
(в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 353-ФЗ)

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

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

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

Статья 13.5. Особенности страхования денежных средств, полученных в качестве наследства

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете физического лица -

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

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

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

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

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

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

4. В отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками

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

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

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

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

1) страховые выплаты по договору обязательного имущественного страхования;

2) страховые выплаты по договору обязательного личного страхования;

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

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

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

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

4. В отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательств банка, предусмотренных настоящей статьей, Агентство запрашивает у Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, страховых организаций, а также иных органов, организаций информацию о произведенных в отношении вкладчика выплатах, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

5. Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, страховые организации, а также иные органы, организации, у которых Агентство запросило указанную в части 4 настоящей статьи информацию, представляют с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной и иной охраняемой законом тайне информацию в Агентство в течение пяти рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса. Порядок направления запросов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также представления им указанной информации устанавливается соответствующим фондом по согласованию с Агентством.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2022 N 569-ФЗ)

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, полученных в качестве грантов в форме субсидий, предоставленных физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, а также адвокатам, нотариусам и иным физическим лицам, открывшим банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, в соответствии с решениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации, возникает у вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика в безналичном порядке.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

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

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

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

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

(введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

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

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

4. Выплата возмещения по специальному счету производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный владельцем специального

счета (его представителем), правопреемником (его представителем) открытый в банке или иной кредитной организации в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации специальный счет вкладчика (его правопреемника) или на счет регионального оператора.

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

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 закон дополняется ст. 13.10-1 (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ). См. будущую редакцию.

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

(введена Федеральным законом от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

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

2. Регистратор финансовых транзакций в течение трех рабочих дней со дня получения от Банка России в соответствии с частью 1 настоящей статьи уведомления о наступлении страхового случая представляет в Агентство

сведения об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, и при наличии сведения о согласии вкладчиков, предусмотренном частью 11 настоящей статьи. Указанные в настоящей части сведения представляются в Агентство в порядке и по форме, которые установлены Агентством. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от регистратора финансовых транзакций сведений об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, Агентство направляет полученные сведения в банк, в отношении которого наступил страховой случай, для формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками.

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> Ч. 5 ст. 13.11 (в ред. ФЗ от 31.07.2025 N 347-ФЗ) применяется к банкам, в отношении которых страховой случай наступил после 30.10.2025.

5. Если в банке, в отношении которого наступил страховой случай, предусмотренный пунктом 1 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вкладчик имеет несколько вкладов, размещенных с использованием разных финансовых платформ, выплата возмещения по таким вкладам осуществляется на специальные счета операторов соответствующих финансовых платформ пропорционально размерам таких вкладов, но в совокупности не более предельного размера возмещения по вкладам, предусмотренного соответственно частями 2 и 4 статьи 11 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 347-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в абз. 1 ч. 6 ст. 13.11 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ). См. будущую редакцию.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Ч. 6 ст. 13.11 (в ред. ФЗ от 31.07.2025 N 347-ФЗ) применяется к банкам, в отношении которых страховой случай наступил после 30.10.2025.

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

1) размер возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, и по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, определяется в размере 100 процентов суммы таких вкладов, но не может превышать предельные размеры возмещения, предусмотренные соответственно частями 2 и 4 статьи 11 настоящего Федерального закона;

2) размер возмещения вкладчику по каждому из вкладов, размещенных с использованием финансовой платформы, определяется пропорционально их размерам с учетом предельных размеров возмещения по вкладам, предусмотренных соответственно частями 2 и 4 статьи 11 настоящего Федерального закона;

3) размер возмещения по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, определяется как разница между размером возмещения по всем вкладам, определенным в соответствии с пунктом 1 настоящей части, и размером возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, определенным в соответствии с пунктом 2 настоящей части. При этом размер возмещения вкладчику по каждому из вкладов, размещенных без использования финансовой платформы, определяется пропорционально их размерам с учетом предельных размеров возмещения по вкладам, предусмотренных соответственно частями 2 и 4 статьи 11 настоящего Федерального закона.
(часть 6 в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 347-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.
Ч. 7 ст. 13.11 (в ред. ФЗ от 31.07.2025 N 347-ФЗ) применяется к банкам, в отношении которых страховой случай наступил после 30.10.2025.

7. Положения части 6 настоящей статьи не применяются при наличии у вкладчика на день наступления страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, вкладов, размещенных для осуществления предпринимательской деятельности без использования финансовой платформы, в банке, в отношении которого наступил указанный страховой случай. В этом случае размер возмещения вкладчику по таким вкладам определяется в соответствии с частями 3 и 4 статьи 11 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федерального закона от 31.07.2025 N 347-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.01.2027 в ч. 8 ст. 13.11 вносятся изменения (ФЗ от 04.07.2026 N 230-ФЗ).
См. будущую редакцию.

8. При наличии согласия, предусмотренного частью 11 настоящей статьи, вкладчику также осуществляется выплата возмещения по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, в соответствии с настоящей статьей без обращения вкладчика с заявлением о его выплате и представления документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы, за исключением возмещения по вкладам, указанным в статьях 13.1, 13.2, 13.2-1 и 13.10 настоящего Федерального закона, и вкладам, размещенным для осуществления предпринимательской деятельности. При наличии предусмотренного частью 11 настоящей статьи согласия, представленного два раза и более в отношении одного банка, указанная выплата осуществляется в соответствии с согласием, представленным позднее.
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 187-ФЗ)

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

10. Требования вкладчика по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, к банку, в отношении которого произошел страховой случай, предусмотренный пунктом 1 части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, а при наличии согласия вкладчика, предусмотренного частью 11 настоящей статьи, также требования вкладчика по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, в сумме, превышающей размер причитающегося вкладчику возмещения по вкладам, подлежат включению в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в течение 30 рабочих дней со дня опубликования в официальном издании, предусмотренном пунктом 1 статьи 28 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", объявления, предусмотренного пунктом 11 статьи 189.32 указанного Федерального закона. В этом случае расчеты с вкладчиком в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) производятся с использованием специального счета оператора финансовой платформы. Вкладчик вправе отказаться от включения его требований по вкладам в порядке, установленном настоящей частью, в реестр требований кредиторов, а также указать иные реквизиты для производства расчетов с ним в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), обратившись в Агентство или во временную администрацию по управлению кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

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

12. Положения частей 3 - 5 и 8 - 10 настоящей статьи не применяются, если на момент наступления страхового случая в отношении банка, в котором размещены вклады с использованием финансовой платформы или размещены

вклады без использования финансовой платформы и в отношении их имеется согласие вкладчика, предусмотренное частью 11 настоящей статьи, либо на момент осуществления Агентством выплаты возмещения по таким вкладам соответствующий оператор финансовой платформы исключен из реестра операторов финансовых платформ. В указанных случаях выплата возмещения по таким вкладам осуществляется в порядке, установленном статьей 12 настоящего Федерального закона.

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

Статья 14. Агентство по страхованию вкладов

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в ч. 2 ст. 14 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

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", Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее - Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации") и иными законодательными актами Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ)

2.1. Законодательство о банках и банковской деятельности распространяется на деятельность Агентства в части, не противоречащей настоящему Федеральному закону, и с учетом установленных настоящим Федеральным законом особенностей.
(часть 2.1 введена Федеральным законом от 28.12.2022 N 571-ФЗ)

2.2. На Агентство не распространяются положения законодательства о банках и банковской деятельности, регулирующие порядок:

1) государственной регистрации кредитных организаций и выдачи им лицензий на осуществление банковских операций;

2) ликвидации или реорганизации кредитных организаций;

3) предоставления информации о деятельности кредитных организаций;

4) обеспечения требований устойчивости и финансовой надежности кредитных организаций, соблюдения иных обязательных требований и нормативов.
(часть 2.2 введена Федеральным законом от 28.12.2022 N 571-ФЗ)

2.3. К отношениям, возникающим при осуществлении Агентством возложенных на него настоящим Федеральным законом функций, применяются положения Гражданского кодекса Российской Федерации и принятых в соответствии с ним иных федеральных законов, а также Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", установленные для кредитных организаций.
(часть 2.3 введена Федеральным законом от 28.12.2022 N 571-ФЗ)

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

3.1. Полное наименование Агентства - государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Сокращенные наименования Агентства - ГК "АСВ", АСВ.РФ.
(часть 3.1 введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

3.2. Полное наименование Агентства на английском языке - State Corporation "Deposit Insurance Agency". Сокращенные наименования Агентства на английском языке - DIA.RF, ASV.RF.
(часть 3.2 введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

3.3. Для целей применения в заключенных соглашениях и иных документах наименования на русском языке "государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов", "ГК "АСВ", "АСВ.РФ", а также наименования на английском языке State Corporation "Deposit Insurance Agency", DIA.RF и ASV.RF являются равнозначными.
(часть 3.3 введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

4. Агентство имеет счета (в том числе корреспондентские) в Банке России, а также вправе открывать банковские и иные счета в кредитных организациях. Правительство Российской Федерации устанавливает требования к уровню кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале, которым должны соответствовать кредитные организации, в которых Агентство вправе открывать банковские и иные счета и с которыми Агентство вправе заключать договоры банковского вклада (депозита). Правительство Российской Федерации также вправе устанавливать дифференцированные требования к уровню кредитного рейтинга и определять случаи, при которых требования к уровню кредитного рейтинга не применяются. Правительство Российской Федерации устанавливает срок, в течение которого Агентством должны быть приняты меры по возврату денежных средств, размещенных на счетах и депозитах в кредитных организациях, которые перестали соответствовать требованиям к уровню кредитного рейтинга. Правительство Российской Федерации вправе устанавливать лимиты размещения средств Агентством в кредитной организации в процентах от величины собственных средств (капитала) кредитной организации в зависимости от уровня кредитного рейтинга, присвоенного кредитной организации по национальной рейтинговой шкале, либо в зависимости от иного критерия в случае, если требования к уровню кредитного рейтинга не

применяются.
(часть 4 в ред. Федерального закона от 13.12.2024 N 475-ФЗ)

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

4.2. Утратил силу. - Федеральный закон от 13.12.2024 N 475-ФЗ.

4.3. В течение срока реализации утвержденного Советом директоров Банка России в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, соответствующего установленным в соответствии с частью 4 настоящей статьи требованиям на последнюю квартальную отчетную дату, предшествующую дате утверждения указанного плана, Агентство вправе открывать в таком банке банковские и иные счета, заключать с ним договоры банковского вклада (депозита) вне зависимости от соответствия (несоответствия) такого банка установленным в соответствии с частью 4 настоящей статьи требованиям при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании непрерывности деятельности такого банка. При этом в случае установления Правительством Российской Федерации лимитов размещения средств Агентством в кредитных организациях в соответствии с частью 4 настоящей статьи указанные лимиты в отношении такого банка определяются на последнюю квартальную отчетную дату, предшествующую дате утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в предупреждении банкротства такого банка. Информация о гарантировании Банком России непрерывности деятельности такого банка размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
(часть 4.3 введена Федеральным законом от 27.12.2019 N 469-ФЗ; в ред. Федерального закона от 13.12.2024 N 475-ФЗ)

4.4 - 4.5. Утратили силу. - Федеральный закон от 13.12.2024 N 475-ФЗ.

4.6. Агентство вправе открывать и вести банковские счета кредитных организаций.
(часть 4.6 введена Федеральным законом от 28.12.2022 N 571-ФЗ)

5. Местонахождением центральных органов Агентства является город Москва.

Статья 15. Цель деятельности и полномочия Агентства

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

2. При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

1) организует учет банков (ведет реестр банков);

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

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

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

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

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

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

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

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

4. В случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и иными федеральными законами, Агентство осуществляет функции временной администрации финансовой организации, а также конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве финансовых организаций.
(часть 4 в ред. Федерального закона от 20.04.2021 N 92-ФЗ)

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

6. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Агентство на основании актов Правительства Российской Федерации вправе приобретать акции (доли) банков - участников системы страхования вкладов. При оплате акций (долей) банков в соответствии с настоящей частью не применяются правила о предельном размере имущественного (неденежного) взноса в уставный

капитал кредитной организации (статья 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"), об обязательной оценке имущества, вносимого в уставный капитал, в том числе с привлечением независимого оценщика (статья 15 Федерального закона от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", статья 34 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"). Порядок оплаты акций (долей) банков в соответствии с настоящей частью не распространяется на случаи приобретения акций (долей) Агентством в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и на случаи оплаты Агентством акций (долей) банков с использованием облигаций федерального займа в соответствии с частью 6 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года N 451-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
(часть 6 введена Федеральным законом от 29.12.2014 N 461-ФЗ; в ред. Федерального закона от 07.03.2018 N 53-ФЗ)

7. Агентство в соответствии с Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" осуществляет функции по управлению специальными банковскими счетами, на которых размещаются денежные средства гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций, созданных на территории Российской Федерации, в том числе функции по осуществлению выплат за счет денежных средств указанных гарантийных депозитов в случаях, порядке и на условиях, которые установлены указанным Законом.
(часть 7 введена Федеральным законом от 02.07.2021 N 343-ФЗ)

8. Агентство в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" осуществляет функции временной администрации иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, в части деятельности такого филиала, в том числе функции по осуществлению выплат из денежных средств гарантийных депозитов филиалов иностранных банков, созданных на территории Российской Федерации, в случаях, порядке и на условиях, которые установлены указанным Федеральным законом.
(часть 8 введена Федеральным законом от 08.08.2024 N 275-ФЗ)

Статья 16. Имущество Агентства

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в ч. 1 ст. 16 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

1. Имущество Агентства формируется за счет имущественных взносов в соответствии со статьей 50 настоящего Федерального закона, имущественных взносов Банка России, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", страховых взносов, гарантийных взносов, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных

накоплений", а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 07.03.2018 N 53-ФЗ)

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в ч. 3 ст. 16 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

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)", Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и иными законодательными актами Российской Федерации.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ)

4. Правительство Российской Федерации вправе принимать в государственную казну Российской Федерации имущество, приобретенное Агентством при осуществлении своей деятельности и безвозмездно передаваемое Агентством за счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства на основании решений совета директоров Агентства, принятых в соответствии с пунктом 18.2 статьи 19 настоящего Федерального закона.
(часть 4 введена Федеральным законом от 02.07.2021 N 326-ФЗ)

Статья 17. Органы управления Агентства

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

Статья 18. Совет директоров Агентства

1. Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов - семь представителей Банка России, в том числе Председатель Банка России по должности, пять представителей Правительства Российской Федерации и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности.
(часть 1 в ред. Федерального закона от 01.05.2017 N 84-ФЗ)

2. Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России.

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

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

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

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

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

Статья 19. Полномочия совета директоров Агентства

Совет директоров Агентства:
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;

2) устанавливает величину базовой и повышенной дополнительной ставки страховых взносов;
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> П. 5.1 ст. 19 (в ред. ФЗ от 22.07.2024 N 208-ФЗ) применяется в делах о

банкротстве кредитных организаций, в том числе производство по которым возбуждено до 02.08.2024.

5.1) принимает решение о направлении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов на финансирование мероприятий, указанных в пункте 2 части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона, и расходов, указанных в пункте 2.1 части 1 статьи 39 настоящего Федерального закона;
(п. 5.1 введен Федеральным законом от 18.03.2023 N 83-ФЗ; в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 208-ФЗ)

6) утверждает порядок расчета страховых взносов;

7) утверждает годовой отчет Агентства;

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

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

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

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

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

10) утверждает организационную структуру Агентства;

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

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

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

14) назначает аудитора Агентства;

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

16) утверждает регламент работы правления Агентства;

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

17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

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

17.2) утверждает общие принципы и подходы к организации и развитию системы внутреннего контроля и системы управления рисками в Агентстве;
(п. 17.2 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

17.3) принимает решения о проведении мероприятий по оценке надежности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками в Агентстве;
(п. 17.3 введен Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

18.1) принимает решения о составе имущества, предлагаемого к безвозмездной передаче по балансовой стоимости в государственную казну Российской Федерации или Банку России в соответствии с пунктами 18.2 и 18.3 настоящей статьи. Агентством может быть согласована соответственно с Правительством Российской Федерации или с Банком России передача имущества по рыночной стоимости такого имущества, определенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности;
(п. 18.1 введен Федеральным законом от 02.07.2021 N 326-ФЗ)

18.2) с согласия Правительства Российской Федерации на принятие в государственную казну Российской Федерации имущества, приобретенного Агентством при осуществлении своей деятельности, принимает решения о безвозмездной передаче такого имущества в государственную казну Российской Федерации. Состав принимаемого в государственную казну Российской Федерации имущества определяется на основании предложений Агентства актом Правительства Российской Федерации о принятии передаваемого Агентством имущества. Передача такого имущества в государственную казну Российской Федерации осуществляется Агентством за счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации;
(п. 18.2 введен Федеральным законом от 02.07.2021 N 326-ФЗ)

18.3) с согласия Банка России на принятие имущества, приобретенного Агентством при осуществлении своей деятельности, принимает решения о безвозмездной передаче такого имущества Банку России. Состав принимаемого Банком России имущества определяется на основании предложений Агентства актом Банка России о принятии передаваемого Агентством имущества. Передача такого имущества Банку России осуществляется Агентством за счет уменьшения соответствующего имущественного взноса Банка России;
(п. 18.3 введен Федеральным законом от 02.07.2021 N 326-ФЗ)

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

Статья 20. Правление Агентства

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

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

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

4. Члены правления Агентства могут быть освобождены от должности:

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

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

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

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

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

Статья 21. Полномочия правления Агентства

Правление Агентства:
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) принимает решение о выплате вкладчикам возмещения по вкладам;

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

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

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

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

6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых предусмотрено пунктом 4 части 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с частью 1 статьи 30 настоящего Федерального закона;

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

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

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

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в п. 10 ст. 21 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" 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", а также возложенные на правление Агентства решениями совета директоров Агентства.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

Статья 22. Генеральный директор Агентства

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

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

1) истечения срока своих полномочий;

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

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

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

Статья 23. Полномочия генерального директора Агентства

Генеральный директор Агентства:

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

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

3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства;

4) распределяет обязанности между своими заместителями;

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

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

Статья 24. Отчетность Агентства

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

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

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

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

5. Годовой отчет Агентства включает:

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

1.1) отчет о выполнении стратегии развития Агентства, требования к форме и содержанию которого утверждаются Правительством Российской Федерации;
(п. 1.1 введен Федеральным законом от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.2) отчет о достижении ключевых показателей эффективности деятельности Агентства, требования к форме и содержанию которого утверждаются Правительством Российской Федерации;
(п. 1.2 введен Федеральным законом от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.3) информацию о реализации кадровой политики Агентства;
(п. 1.3 введен Федеральным законом от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.4) информацию о заключенных договорах об отчуждении долей (акций) хозяйственных обществ, учредителем (участником) которых является Агентство, о крупных сделках, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения такими хозяйственными обществами прямо либо косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов таких хозяйственных обществ, определенной по данным их бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, включая сведения о сторонах, предмете и цене таких сделок;
(п. 1.4 введен Федеральным законом от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

1.5) информацию об участии Агентства в решении социальных задач, осуществлении мероприятий, направленных на обеспечение безопасности и охраны окружающей среды;
(п. 1.5 введен Федеральным законом от 07.04.2020 N 115-ФЗ)

2) годовой бухгалтерский баланс Агентства;

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

4) отчет о прибылях и об убытках, в том числе полученных от инвестирования временно свободных средств Агентства;
(п. 4 в ред. Федерального закона от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

5) реестр банков;

6) иную информацию в соответствии со статьей 7.1 Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".
(п. 6 введен Федеральным законом от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

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

7. Информация о деятельности Агентства размещается на официальном сайте Агентства в сети "Интернет" в соответствии со статьей 7.1 Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".
(часть 7 введена Федеральным законом от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

Статья 25. Аудит Агентства

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

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

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

Статья 26. Реорганизация и ликвидация Агентства

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

Глава 4. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

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

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

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

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

4. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, информирует Агентство:
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

1) о выдаче банку разрешения Банка России;

2) о принятии решения о проведении проверки банка по предложению Агентства;

3) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;

4) об отзыве (аннулировании) лицензии Банка России;

5) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;

6) о замене лицензии Банка России;

7) о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренного статьей 48 настоящего Федерального закона. Информация о применении Банком России к банку запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, введенного Банком России в соответствии со статьей 48 настоящего Федерального закона, размещается Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день вынесения соответствующего предписания, а также Агентством на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее дня, следующего за днем получения соответствующей информации из Банка России, и удаляется с их официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России и Агентством соответственно.
(п. 7 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)
(часть четвертая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4.1. Банк России не позднее трех рабочих дней с даты принятия им соответствующего решения либо с даты получения Банком России соответствующей информации из подразделений Банка России или органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, информирует Агентство:
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 12.11.2018 N 419-ФЗ)

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

2) о применении Банком России к банку мер в виде запрета (ограничения) на привлечение денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о досрочной отмене таких мер;
(в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3) о реорганизации банка.
(часть четвертая.1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

1) о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного

реестра;

2) об изменении ставки страховых взносов.

6. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

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

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

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

8. В целях установления повышенной дополнительной ставки страховых взносов в отношении банка Банк России не позднее 20-го числа второго месяца следующего квартала направляет в Агентство в порядке, установленном нормативным актом Банка России, сведения о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки, предусмотренной частью 7.5 статьи 36 настоящего Федерального закона.
(часть 8 в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

9. При выплате возмещения по вкладам прежде всего считаются удовлетворенными требования вкладчика к банку, связанные с выплатой суммы вклада, затем - требования вкладчика к банку, связанные с выплатой процентов на сумму вклада, начисленных в связи с наступлением страхового случая.
(часть 9 введена Федеральным законом от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

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

2. Агентство вносит банк в реестр банков в день получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

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

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

2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой или признанием в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских

счетов физических лиц и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2.1) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц в связи с изменением банком своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В этом случае банк, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов, а также о продолжении ведения банковских счетов, счетов по вкладам вкладчиков - физических лиц в целях исполнения договоров, заключенных с ними до изменения статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более пяти лет с даты изменения статуса в соответствии с частью шестой статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности";
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования).
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4. Информация о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра подлежит опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России" и "Российской газете". Порядок ведения реестра банков устанавливается Агентством.

5. Агентство направляет в банк информацию о его включении в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра, о порядке расчета и уплаты страховых взносов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также регулярно предоставляет банку иные необходимые сведения о системе страхования вкладов.
(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

Статья 29. Получение Агентством отчетности банков и иной информации

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

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

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

1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в течение пяти рабочих дней со дня наступления этого страхового случая представляет в Агентство реестр обязательств банка перед вкладчиками, подтверждающий привлечение денежных средств во вклады, подлежащих страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом. Формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками осуществляется банком, который присоединился к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы и в отношении которого наступил страховой случай, на основании указанных в части 2 статьи 13.11 настоящего Федерального закона сведений об обязательствах банка по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, и с учетом иных сведений, имеющихся у этого банка.
(в ред. Федеральных законов от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020), от 20.07.2020 N 212-ФЗ)

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

1) при установлении несоответствия включенных в него сведений сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств банка и вкладчика на день наступления страхового случая, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками;
(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ (ред. 20.07.2020))

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

3) при изменении сведений о вкладчике, подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками.
(часть вторая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2.1. Изменения, внесенные банком в реестр обязательств банка перед вкладчиками, направляются в Агентство в день внесения указанных изменений в порядке, устанавливаемом Агентством, и учитываются при определении размера выплаты возмещения по вкладам.
(часть вторая.1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

Агентства.

3.1. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу вправе запрашивать в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав, информацию, подтверждающую факт осуществления государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также иные имеющиеся в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, сведения (документы), необходимые для осуществления выплаты возмещения по счетам эскроу. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается федеральным органом в области государственной регистрации по согласованию с Агентством.
(часть 3.1 введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ; в ред. Федерального закона от 01.07.2018 N 175-ФЗ)

3.2. Агентство в целях проверки сведений о лицах, уполномоченных действовать без доверенности от имени юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, вправе запрашивать и получать бесплатно с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведения, доступ к которым ограничен в соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".
(часть 3.2 введена Федеральным законом от 03.08.2018 N 322-ФЗ; в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3.3. Агентство в целях проверки информации о соответствии юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, установленным настоящим Федеральным законом требованиям вправе запрашивать у уполномоченного органа и получать бесплатно, в том числе с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия, сведения, содержащиеся в соответствующих реестрах.
(часть 3.3 введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3.4. При получении Агентством от уполномоченных органов, иных лиц документов (сведений) в отношении вкладчиков (представителей вкладчиков), предусмотренных главой 2.1 настоящего Федерального закона и подлежащих отражению в реестре обязательств банка перед вкладчиками, Агентство направляет их в банк для внесения соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.
(часть 3.4 введена Федеральным законом от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

4. Агентство предоставляет банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение, в порядке, установленном Агентством.
(в ред. Федерального закона от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в наименование ст. 31 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

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.

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 ст. 31 дополняется ч. 2.1 (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

> КонсультантПлюс: примечание.
> С 01.01.2027 в ч. 3 ст. 31 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

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

Статья 32. Участие служащих Агентства в проверках банков

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

Глава 5. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Статья 33. Фонд обязательного страхования вкладов

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

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

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

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

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

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

Статья 34. Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов;
(п. 5 в ред. Федерального закона от 29.12.2010 N 437-ФЗ)

6) первоначального имущественного взноса в соответствии со статьей 50 настоящего Федерального закона;

7) иных источников, предусмотренных либо не запрещенных законодательством Российской Федерации.
(п. 7 в ред. Федерального закона от 02.04.2014 N 41-ФЗ)

Статья 35. Страховые взносы

1. Страховые взносы подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до

дня исключения банка из реестра банков в соответствии с пунктами 2, 2.1 и 3 части 3 статьи 28 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

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

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

Статья 36. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

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

2. Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее - расчетная база) определяется как среднее арифметическое за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом. Расчетная база определяется на основе данных ежедневного учета обязательств банка перед вкладчиками и необходимых для определения размера возмещения по вкладам встречных требований банка к вкладчику, осуществляемого в соответствии с требованиями, установленными пунктом 4 части 3 статьи 6 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

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

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

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

7. Базовая и повышенная дополнительная ставки страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи. При повышении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после дня принятия решения советом директоров Агентства. При снижении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся в срок, указанный в решении совета директоров Агентства. При этом решение совета директоров Агентства о снижении ставок страховых взносов может предусматривать введение новых ставок страховых взносов начиная с расчетного периода, предшествующего кварталу, в котором принято решение о снижении ставок страховых взносов. В случае принятия решения советом директоров Агентства о снижении ставок страховых взносов начиная с расчетного периода, предшествующего кварталу, в котором принято решение о снижении ставок страховых взносов, сумма страховых взносов за текущий расчетный период уменьшается на сумму страховых взносов, переплаченных за предыдущий расчетный период (если страховые взносы за предыдущий расчетный период уже были фактически уплачены).
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

7.1. Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 500 процентов базовой ставки.
(часть 7.1 введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ; в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

7.2 - 7.4-1. Утратили силу. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ.

7.5. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банком в случае, если:
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

1) - 4) утратили силу. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ;

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

7.5-1 - 7.6. Утратили силу. - Федеральный закон от 25.12.2023 N 655-ФЗ.

7.7. Финансовое положение банка оценивается Банком России на основании:

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

2) наличия действующих в отношении банка мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций, и (или) ограничения на величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрета на открытие филиалов. При оценке финансового положения банка не учитываются указанные в настоящем пункте меры, применяемые Банком России на основании статьи 75

Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", если их применение не связано с нарушениями требований к деятельности банка, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России, предписаниями Банка России, а также с ухудшением финансового положения банка.
(в ред. Федерального закона от 25.12.2023 N 655-ФЗ)
(часть 7.7 введена Федеральным законом от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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

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

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

10. Установление 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 повышенной дополнительной ставки страховых взносов доводится Агентством до банка не позднее 25-го числа второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом, в форме электронного документа согласно форматам, установленным Агентством по согласованию с Банком России, с использованием информационных ресурсов Банка России в порядке, определенном Банком России по согласованию с Агентством.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

11. Уплата страховых взносов по базовой ставке производится не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом, по повышенной дополнительной ставке - не позднее 5-го числа третьего месяца квартала, следующего за расчетным периодом, путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

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

13. В случае несогласия банка с установленной в отношении его 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 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 повышенной дополнительной ставки либо информирует банк и Агентство об отказе в удовлетворении ходатайства банка. Если полученные Агентством изменения к ранее направленным сведениям приводят к изменению размера страхового взноса, подлежащего уплате, Агентство информирует об этом соответствующий банк и Банк России в течение пяти рабочих дней с даты их получения от Банка России. Направление банком в Банк России ходатайства не освобождает банк от обязанности уплаты страхового взноса в сроки, установленные частью 11 настоящей статьи. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 35 настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 13.07.2015 N 229-ФЗ, от 25.12.2023 N 655-ФЗ)

14. Уплата страховых взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

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

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

Статья 37. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов

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

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

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

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

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

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

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

Статья 39. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов

(в ред. Федерального закона от 18.03.2023 N 83-ФЗ)

1. Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством:

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

2) на финансирование мероприятий, связанных с выполнением Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами;

> КонсультантПлюс: примечание.
> П. 2.1 ч. 1 ст. 39 применяется в делах о банкротстве кредитных организаций, в том числе производство по которым возбуждено до 02.08.2024 (ФЗ от 22.07.2024 N 208-ФЗ).

2.1) на финансирование расходов, связанных с исполнением Агентством обязательств, возникших у него в связи с участием в деле о банкротстве (принудительной ликвидации) кредитной организации;
(п. 2.1 введен Федеральным законом от 22.07.2024 N 208-ФЗ)

3) на иные цели в соответствии с федеральными законами.

> КонсультантПлюс: примечание.
> Ч. 2 ст. 39 (в ред. ФЗ от 22.07.2024 N 208-ФЗ) применяется в делах о банкротстве кредитных организаций, в том числе производство по которым возбуждено до 02.08.2024.

2. Предельный размер денежных средств, направляемых на финансирование мероприятий, указанных в пункте 2 части 1 настоящей статьи, и расходов,

указанных в пункте 2.1 части 1 настоящей статьи, в отчетном периоде не может превышать размер доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов, полученных в данном отчетном периоде.
(в ред. Федерального закона от 22.07.2024 N 208-ФЗ)

Статья 40. Финансирование расходов Агентства

КонсультантПлюс: примечание.
С 01.01.2027 в ч. 1 ст. 40 вносятся изменения (ФЗ от 26.12.2024 N 478-ФЗ). См. будущую редакцию.

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)", Законом Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации", другими федеральными законами, финансируются за счет имущества Агентства.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ, от 02.07.2021 N 343-ФЗ)

2. В случае недостаточности указанного имущества финансирование мероприятий, проведение которых возложено на Агентство федеральными законами, может осуществляться по предложению совета директоров Агентства за счет резервного фонда Правительства Российской Федерации.
(в ред. Федерального закона от 28.12.2013 N 410-ФЗ)

Статья 41. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов

1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитами, предоставляемыми Банком России в соответствии с частью 2.1 настоящей статьи.
(часть 1 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

2. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Правительства Российской Федерации выдавать бюджетные кредиты и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета.
(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 197-ФЗ)

2.1. В целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет

директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет.
(часть 2.1 введена Федеральным законом от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

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

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

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

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

Статья 42. Контроль за функционированием системы страхования вкладов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статья 44. Требования к участию в системе страхования вкладов банков
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

1) если учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными;

2) если банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России;

3) если финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также качество бизнес-планирования;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

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

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

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

6. Для оценки достоверности учета и отчетности банка, а также для

установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить путем документарного анализа отчетности банка и (или) на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка, Банк России проводит в банке, ходатайствующем о выдаче разрешения Банка России, тематическую инспекционную проверку, за исключением случаев, если указанные вопросы уже исследовались при проведении проверок банка, завершенных не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче разрешения Банка России. В этих случаях результаты проверок учитываются при рассмотрении ходатайства о выдаче разрешения Банка России. На такие тематические инспекционные проверки не распространяется действие частей пятой и шестой статьи 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
(часть 6 введена Федеральным законом от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

7. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых банки вправе не осуществлять раскрытие неограниченному кругу лиц и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также лиц, в отношении которых банки вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.
(часть 7 введена Федеральным законом от 31.12.2017 N 482-ФЗ)

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

Статья 48. Прекращение права банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц
(в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

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

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

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

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

4) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также качество бизнес-планирования, оценивается как неудовлетворительная в течение четырех кварталов подряд;
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2019 N 394-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ, от 28.12.2024 N 522-ФЗ)

5) банк не соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, в течение трех месяцев подряд.
(часть 1 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

2. Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации контролирует наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи. Информация о признании банка не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, его учета и отчетности недостоверными, одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными, а также о присвоении неудовлетворительной оценки группе показателей прозрачности структуры собственности и (или) группе показателей качества управления банком доводится Банком России до банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России.
(часть 2 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

2.1. Наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливается Банком России на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если факты (обстоятельства) в деятельности банка, которые свидетельствуют о наличии условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, устранены к дате рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, основания для прекращения права банков на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц отсутствуют.
(часть 2.1 введена Федеральным законом от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

3. Банк России при выявлении условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан направить требование о представлении банком, включенным в реестр банков, ходатайства о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц. Введение Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей частью также прекращает право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, вклады которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также на открытие специальных счетов

(специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, указанных в пункте 8 части 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.
(в ред. Федеральных законов от 02.12.2013 N 335-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ, от 25.05.2020 N 163-ФЗ)

3.1. Запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренный частью 3 настоящей статьи, действует до дня признания в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, имеющейся у банка, включенного в реестр банков, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций.
(часть 3.1 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

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

4. Банк, в отношении которого в соответствии с частью 3 настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязан в тридцатидневный срок со дня введения указанного запрета направить в Банк России в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.
(в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета, заключенные банком с вкладчиками до дня введения указанного запрета Банка России, не подлежит расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению вкладчика перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же вкладчика, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.
(в ред. Федеральных законов от 22.12.2008 N 270-ФЗ, от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

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

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

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

2) в день получения соответствующего предписания Банка России проинформировать о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения банка способом, обеспечивающим получение информации в день ее направления.
(часть 6 в ред. Федерального закона от 02.12.2013 N 335-ФЗ)

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

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

10. Единоличный исполнительный орган банка, привлекшего денежные средства вкладчика после дня введения запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с настоящей статьей, несет субсидиарную ответственность за ущерб, причиненный такому вкладчику при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящим Федеральным законом.
(часть 10 введена Федеральным законом от 02.12.2013 N 335-ФЗ; в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

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

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

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

Статья 50. Имущественный взнос Российской Федерации

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

выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами.
(в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 410-ФЗ, от 22.12.2014 N 432-ФЗ)

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

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

Статья 51. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

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

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль

23 декабря 2003 года

N 177-ФЗ