

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями)

Информация об изменениях:

*Наименование изменено с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)
[См. предыдущую редакцию](#)*

**Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ
"О страховании вкладов в банках Российской Федерации"**

С изменениями и дополнениями от:

20 августа, 29 декабря 2004 г., 20 октября 2005 г., 27 июля 2006 г., 13 марта 2007 г., 13 октября, 22 декабря 2008 г., 27 сентября, 25 ноября 2009 г., 23, 29 декабря 2010 г., 27 июня, 11 июля, 3 декабря 2011 г., 7 мая, 2 июля, 2, 28 декабря 2013 г., 2 апреля, 21 июля, 22, 29 декабря 2014 г., 29 июня, 13 июля 2015 г., 3 июля 2016 г., 1 мая, 29 июля, 29, 31 декабря 2017 г., 7 марта, 23 апреля, 1 июля, 3 августа, 12, 28 ноября 2018 г.

**Принят Государственной Думой 28 ноября 2003 года
Одобен Советом Федерации 10 декабря 2003 года**

ГАРАНТ:

В случае отзыва (аннулирования) у банка, являющегося участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, лицензии Банка России на осуществление банковских операций до 1 января 2014 г. положения настоящего [Федерального закона](#) [применяются](#) после 1 января 2014 г. по отношению к вкладчикам указанного банка без учета изменений, внесенных [Федеральным законом](#) от 28 декабря 2013 г. N 410-ФЗ

О реализации настоящего Федерального закона см. [Информацию](#) Банка России от 17 января 2006 г.

См. комментарии к настоящему Федеральному закону

Информация об изменениях:

*Прембула изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)
[См. предыдущую редакцию](#)*

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.

ГАРАНТ:

См. комментарии к преамбуле настоящего Федерального закона

Глава 1. Общие положения

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 1 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Часть 1 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

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.

Информация об изменениях:

Часть 3 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

3. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на иные способы страхования вкладов для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним.

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

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ](#) в статье 2 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст статьи в предыдущей редакции](#)

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 2 настоящего Федерального закона

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"](#));

Информация об изменениях:

Пункт 2 изменен с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую 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;

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

Информация об изменениях:

Пункт 4 изменен с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

4) **вкладчик** - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором 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" (далее - малое предприятие), заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;

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

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

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

8) **встречные требования** - денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

Статья 3. Основные принципы системы страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 3 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 4 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 5 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Часть 1 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

Информация об изменениях:

Часть 2 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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

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

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

3) переданные банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах [банков](#) Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами;

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

7) размещенные в субординированные депозиты;

8) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу.

3. Страхование [вкладов](#) осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Статья 6. Участие банков в системе страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 6 настоящего Федерального закона

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.

ГАРАНТ:

См. [Реестр](#) банков - участников системы обязательного страхования вкладов

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](#);

ГАРАНТ:

О порядке информирования банками вкладчиков по вопросам страхования вкладов см. [Рекомендации](#) Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 30 июня 2005 г., протокол N 48

Информация об изменениях:

Пункт 3 изменен с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон](#) от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

[См. предыдущую редакцию](#)

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;

Информация об изменениях:

Пункт 4 изменен с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон](#) от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

[См. предыдущую редакцию](#)

4) вести ежедневный учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение пяти рабочих дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в [порядке](#) и по [форме](#), которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства. Отражение информации о денежных средствах вкладчиков в формируемых банком, в том числе с использованием автоматизированных банковских систем, базах данных банка должно обеспечивать возможность определения на любой день подлежащих страхованию денежных средств и не подлежащих страхованию в соответствии со [статьей 5](#) настоящего Федерального закона денежных средств, учитываемых на одних и тех же балансовых счетах;

Информация об изменениях:

Часть 3 дополнена пунктом 4.1 с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон](#) от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

4.1) обеспечить поддержание в актуальном состоянии сведений о вкладчиках - малых предприятиях, в том числе осуществлять сверку сведений, содержащихся 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" (далее - единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства), с имеющимися в банке данными о лицах, заключивших с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, а также о лицах, в пользу которых внесены вклады;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Глава 2. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам

ГАРАНТ:

См. [Порядок](#) выплаты возмещения по вкладам (утв. решением Правления Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 3 августа 2006 г. (протокол N 46))

См. [Порядок](#) и размер получения возмещения по вкладам в соответствии с настоящим Федеральным законом, утвержденный Агентством по страхованию вкладов 30 июня 2005 г., протокол N 48

См. [Правила](#) осуществления выплаты возмещения по вкладам банком-Агентом, утвержденные решением Правления Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 14 февраля 2011 г. (протокол N 11)

О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, см.

[Федеральный закон](#) от 29 июля 2004 г. N 96-ФЗ, а также [Указание](#) Банка России от 17 ноября 2004 г. N 1517-У

Статья 7. Права вкладчиков

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 7 настоящего Федерального закона

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.

Информация об изменениях:

Часть 3 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон](#) от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ [статья 7](#) настоящего Федерального закона дополнена [частью 4](#)

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

Статья 8. Страховой случай

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 8 настоящего Федерального закона

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 1 мая 2017 г. N 84-ФЗ в [пункт 1](#) [части 1](#) [статьи 8](#) настоящего Федерального закона внесены изменения, [вступившие в силу](#) по истечении девяноста дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст пункта а](#) в предыдущей редакции

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

2) введение Банком России в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации

моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ часть 2 статьи 8 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции

См. текст части в предыдущей редакции

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

Информация об изменениях:

Статья 9 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральным законом от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 9 настоящего Федерального закона

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

2. Право требования вкладчика - малого предприятия на возмещение по вкладам возникает при условии наличия о нем сведений в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на день наступления страхового случая. Исключение сведений о вкладчике из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства после наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на возмещение по вкладам.

3. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, права на возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица или малого предприятия, приобретших в порядке наследования право требования по вкладу, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - наследник), а также малого предприятия, 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.

4. При переходе в порядке наследования или правопреемства 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 правопреемства, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным настоящим Федеральным законом.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ в статью 10 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 10. Порядок обращения за возмещением по вкладам

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 10 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Часть 1 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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.

Информация об изменениях:

Часть 2 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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:

Информация об изменениях:

Пункт 1 изменен с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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

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

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

Информация об изменениях:

Часть 3 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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.

Информация об изменениях:

Часть 4 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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

- 1) заявление по форме, определенной Агентством;
- 2) при обращении физического лица документы, удостоверяющие его личность;
- 3) при обращении наследника документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя;
- 4) при обращении правопреемника документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу;
- 5) при обращении представителя вкладчика, представителя наследника, представителя

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

5. Утратила силу с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон](#) от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

Информация об изменениях:

[См. предыдущую редакцию](#)

Статья 11. Размер возмещения по вкладам

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 11 настоящего Федерального закона](#)

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 29 декабря 2014 г. N 451-ФЗ в [часть 2 статьи 11](#) настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст части и в предыдущей редакции](#)

ГАРАНТ:

Положения [части 2 статьи 11](#) (в редакции [Федерального закона](#) от 29 декабря 2014 г. N 451-ФЗ) [применяются](#) к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после дня [вступления в силу](#) названного 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.

Информация об изменениях:

[Часть 3](#) изменена с 1 июля 2018 г. - [Федеральный закон](#) от 1 июля 2018 г. N 175-ФЗ

[См. предыдущую редакцию](#)

ГАРАНТ:

Положения [части 3 статьи 11](#) (в редакции [Федерального закона](#) от 29 декабря 2014 г. N 451-ФЗ) [применяются](#) к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после дня [вступления в силу](#) названного Федерального закона

Положения [части 3 статьи 11](#) (в редакции [Федерального закона](#) от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ) [применяются](#) в отношении страховых случаев, наступивших в отношении банков после 1 апреля 2015 г.

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных [статьями 12.1 и 12.2](#) настоящего Федерального закона).

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

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

6. В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается

в валюте Российской Федерации по [курсу](#), установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Информация об изменениях:

Часть 7 изменена с 1 июля 2018 г. - [Федеральный закон от 1 июля 2018 г. N 175-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Статья 12. Порядок выплаты возмещения по вкладам

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 12 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Часть 1 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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 месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате [возмещения по вкладам](#). В течение одного месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

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

Информация об изменениях:

Часть 3 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

Информация об изменениях:

Часть 4 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

Информация об изменениях:

Часть 5 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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

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.

Информация об изменениях:

Часть 7 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

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.

Информация об изменениях:

Часть 11 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

11. Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) вкладчику (наследнику - физическому лицу) может осуществляться по заявлению вкладчика (его представителя), наследника (его представителя) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке. Выплата возмещения по вкладу физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) наследнику - малому предприятию производится путем перечисления денежных средств на банковский счет такого наследника, открытый в банке или иной кредитной организации. Уступка прав требования физического лица к Агентству не допускается.

Информация об изменениях:

Часть 11.1 изменена с 1 января 2019 г. - [Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

11.1. Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчику (наследнику - физическому лицу или наследнику - малому предприятию) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем)

банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации. Если указанный вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности. Выплата возмещения по вкладам малых предприятий вкладчику (правопреемнику) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его представителем), правопреемником (его представителем) банковский счет такого малого предприятия (банковский счет его правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации. Уступка прав требования индивидуального предпринимателя, малого предприятия к Агентству не допускается.

Информация об изменениях:

Статья 12 дополнена частью 11.2 с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-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.

Информация об изменениях:

Часть 12 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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.

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ глава 2 настоящего Федерального закона дополнена статьей 12.1

ГАРАНТ:

Положения статьи 12.1 [применяются](#) в отношении страховых случаев, наступивших в отношении банков после 1 апреля 2015 г.

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 12.1 настоящего Федерального закона

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

2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного [частью 1](#) настоящей статьи периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, право на получение страхового возмещения, предусмотренного [частью 3](#) настоящей статьи, имеет физическое лицо,

являющееся депонентом, либо при возникновении предусмотренных договором счета эскроу оснований для передачи денежных средств бенефициару - физическое лицо, являющееся бенефициаром по договору счета эскроу. Указанные физические лица имеют все права вкладчика, предусмотренные настоящей главой.

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

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

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

Информация об изменениях:

[Часть 6 изменена с 1 июля 2018 г. - Федеральный закон от 1 июля 2018 г. N 175-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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

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

Информация об изменениях:

[Федеральный закон дополнен ст а т ь е й 12.2 с 1 июля 2018 г. - Федеральный закон от 1 июля 2018 г. N 175-ФЗ](#)

Статья 12.2. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве

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", подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период со дня их размещения на указанном счете до дня представления застройщиком банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и сведений Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта

долевого строительства, входящего в состав указанного многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, или сведений о размещении в единой информационной системе жилищного строительства указанной информации 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, 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, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве, выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Выплата возмещения по счету эскроу, открытому 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 счет эскроу, указанный в [части 1](#) настоящей статьи, 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 указанных многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

4. Возмещение по счету эскроу, открытому 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, открытому для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, с учетом положения [части 3 статьи 11](#) настоящего Федерального закона.

5. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу 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 счетам эскроу. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, по согласованию с Агентством.

6. Выплата возмещения по счету эскроу, открытому 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 счетам эскроу.

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

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

настоящего Федерального закона, не применяются.

9. Выплата возмещения по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве, осуществляется путем перечисления соответствующих денежных средств на счет эскроу 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 договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства, в отношении которого открывался счет эскроу, указанный в [части 1](#) настоящей статьи. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по счету эскроу, предусмотренному настоящей статьей, наряду с документами, указанными в [частях 4 и 5 статьи 10](#) настоящего Федерального закона, вкладчик представляет копию договора счета эскроу, 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 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. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 13 настоящего Федерального закона

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.

Информация об изменениях:

[Част ь 2 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 август а 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

2. В ходе банкротства (ликвидации) банка, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам (за исключением вкладов малых предприятий), удовлетворяются в первой очереди кредиторов, а требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам малых предприятий, удовлетворяются в третьей очереди кредиторов.

3. Утратила силу с 23 ноября 2018 г. - [Федеральный закон](#) от 12 ноября 2018 г. N 419-ФЗ

Информация об изменениях:

[См. предыдущую редакцию](#)

[Част ь 4 изменена с 23 ноября 2018 г. - Федеральный закон от 12 ноября 2018 г. N 419-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

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

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

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

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

Глава 3. Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов

Статья 14. Агентство по страхованию вкладов

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 14 настоящего Федерального закона](#)

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

ГАРАНТ:

[См. Инструкцию](#) по делопроизводству в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (утв. решением Правления Агентства по страхованию вкладов от 30 августа 2018 г. протокол N 100, раздел XIV)

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в часть 2 статьи 14 настоящего Федерального закона внесены изменения](#)

[См. текст части и в предыдущей редакции](#)

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

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

Информация об изменениях:

[Часть 4 изменена с 30 июля 2017 г. - Федеральный закон от 29 июля 2017 г. N 267-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

ГАРАНТ:

Открытие отдельных счетов в уполномоченных банках для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу [осуществляется](#) в соответствии с [Федеральным законом](#) от 29 декабря 2012 г. N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" без учета требований к кредитным организациям, установленных частью 4 статьи 14 настоящего Федерального закона

4. Агентство имеет счет в Банке России, а также вправе открывать банковские счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает [требования](#) к кредитным организациям на территории Российской Федерации, в которых Агентство вправе открывать банковские и иные счета и с которыми вправе заключать договоры банковского вклада (депозита), а также [срок](#), в течение которого Агентством должны быть приняты меры по возврату денежных средств, размещенных на счетах и в депозиты в кредитных организациях на территории Российской Федерации, которые перестали соответствовать указанным требованиям. При установлении требований к кредитным организациям Правительство Российской Федерации

устанавливает требования к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации и уровню кредитного рейтинга, присвоенного российской кредитной организации одним или несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации в соответствии с методологией, соответствие которой требованиям [статьи 12](#) Федерального закона от 13 июля 2015 года N 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" подтверждено Банком России. Правительство Российской Федерации вправе установить лимиты размещения средств Агентством в кредитной организации в зависимости от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и (или) уровня кредитного рейтинга, присвоенного российской кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

Информация об изменениях:

[Часть 4.1 изменена с 9 декабря 2018 г. - Федеральный закон от 28 ноября 2018 г. N 452-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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".

Информация об изменениях:

[Статья 14 дополнена частью 4.2 с 30 июля 2017 г. - Федеральный закон от 29 июля 2017 г. N 267-ФЗ](#)

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

5. Местонахождением центральных органов Агентства является город Москва.

Статья 15. Цель деятельности и полномочия Агентства

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 15 настоящего Федерального закона](#)

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

2. При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

1) организует учет [банков \(ведет реестр банков\)](#);

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

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

4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований настоящего Федерального закона мер ответственности, предусмотренных [статьей 74](#) Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)") и нормативными актами Банка России;

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 7 мая 2013 г. N 81-ФЗ в пункт 5 части 2 статьи 15 настоящего](#)

Федерального закона внесены изменения

См. текст пункт а в предыдущей редакции

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

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 410-ФЗ в пункт 8 часть 2 статьи 15 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2014 г.

См. текст пункт а в предыдущей редакции

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в часть 4 статьи 15 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст часть и в предыдущей редакции

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ статья 15 настоящего Федерального закона дополнена частью 5

5. Агентство вправе осуществлять операции по реализации имущества (предмета залога), являющегося обеспечением исполнения обязательств кредитных организаций - контрагентов Банка России по кредитам.

Информация об изменениях:

Часть 6 изменена с 7 марта 2018 г. - Федеральный закон от 7 марта 2018 г. N 53-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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)".

Статья 16. Имущество Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 16 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Часть 1 изменена с 7 март а 2018 г. - [Федеральный закон от 7 март а 2018 г. N 53-ФЗ](#)

[См. предыдущую 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.

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в часть 3 статьи 16 настоящего Федерального закона внесены изменения](#)

[См. текст части 1 в предыдущей редакции](#)

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

Статья 17. Органы управления Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 17 настоящего Федерального закона

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

Статья 18. Совет директоров Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 18 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 1 мая 2017 г. N 84-ФЗ часть 1 статьи 18 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступившей в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

См. текст часть и в предыдущей редакции

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 1 мая 2017 г. N 84-ФЗ часть 2 статьи 18 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступающей в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст часть и в предыдущей редакции

2. Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России.

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

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

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ в статье 19 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 19. Полномочия совета директоров Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 19 настоящего Федерального закона

Совет директоров Агентства:

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в пункт 2 статьи 19 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст пункт а в предыдущей редакции

2) устанавливает величину базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставки страховых взносов;

3) утратил силу;

Информация об изменениях:

См. текст пункт а 3 статьи 19

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ в пункт 4 статьи 19 настоящего

Федерального закона внесены изменения, вст^аупающие в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст пункт а в предыдущей редакции

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

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

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

7) утверждает годовой отчет Агентства;

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

9) утверждает смету расходов Агентства и порядок использования прибыли Агентства;

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 июня 2015 г. N 167-ФЗ ст^атья 19 настоящего Федерального закона дополнена пункт ом 9.1

9.1) определяет размер расходов, связанных с доверительным управлением средствами пенсионных накоплений, а также реализацией имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, в рамках ликвидации негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с **пунктом 11 статьи 33.2** Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах";

10) утверждает организационную структуру Агентства;

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

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

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

14) назначает аудитора Агентства;

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

16) утверждает **регламент** работы правления Агентства;

Информация об изменениях:

Ст^атья 19 дополнена пункт ом 16.1 с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

16.1) назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы внутреннего аудита Агентства по представлению генерального директора Агентства;

17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

17.1) устанавливает порядок проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов;

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. N 41-ФЗ пункт 19 ст^атьи 19 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

См. текст пункт а в предыдущей редакции

19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Статья 20. Правление Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 20 настоящего Федерального закона

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ в статье 21 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст статьи в предыдущей редакции

Статья 21. Полномочия правления Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 21 настоящего Федерального закона

Правление Агентства:

1) принимает решение о выплате **вкладчикам** возмещения по **вкладам**;

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. N 437-ФЗ пункт 4 статьи 21 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции, вступившей в силу по истечении одного года после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст пункта а в предыдущей редакции

4) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о развитии системы страхования вкладов;

5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в

предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;

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

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

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в пункт 10 статьи 21 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст пункт а в предыдущей редакции

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

Статья 22. Генеральный директор Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 22 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 23 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 24 настоящего Федерального закона

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

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

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

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

5. Годовой отчет Агентства включает:

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

2) годовой бухгалтерский баланс Агентства;

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. N 437-ФЗ пункт 4 часть и 5 статьи 24 настоящего Федерального закона изложены в новой редакции

См. текст пункт а в предыдущей редакции

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

5) реестр банков;

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. N 437-ФЗ часть 5 статьи 24 настоящего Федерального закона дополнена пунктом 6

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

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. N 437-ФЗ статья 24 настоящего Федерального закона дополнена частью 7

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".

Статья 25. Аудит Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 25 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

Об обязательных аудиторских проверках см. [Федеральный закон](#) от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 26 настоящего Федерального закона

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 27 настоящего Федерального закона

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом](#) от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ в часть 4 статьи 27 настоящего Федерального закона внесены изменения, [вст уступающие в силу](#) по истечении ста двадцати дней после дня [официального опубликования](#) названного Федерального закона

[См. текст части в предыдущей редакции](#)

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

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

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

Информация об изменениях:

[Част ь 4.1 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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:

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;

Информация об изменениях:

[Пункт 2 изменен с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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;

3) о реорганизации банка.

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

1) о внесении банка в [реестр банков](#) и об исключении банка из указанного реестра;

2) об изменении [ставки](#) страховых взносов.

6. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

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

ГАРАНТ:

См. [Методические рекомендации](#) по проведению проверок банков по вопросам страхования вкладов с участием работников государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", утвержденные решением Правления государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 10 марта 2005 г. (протокол N 17)

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ ст а т ья 27 наст оящего Федерального](#)

закона дополнена часть БЮ 8

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

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 28 настоящего Федерального закона

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](#).

ГАРАНТ:

См. [Реестр банков](#) - участников системы обязательного страхования вкладов

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ в часть 3 статьи 28 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст части 1 в предыдущей редакции

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;

Информация об изменениях:

Часть 3 дополнена пункт 2.1 с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-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";

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

4. Информация о внесении банка в [реестр банков](#) и об исключении банка из указанного реестра подлежит опубликованию Агентством в "Вестнике Банка России" и "Российской газете".

Порядок ведения реестра банков устанавливается Агентством.

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

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

Статья 29. Получение Агентством отчетности банков и иной информации

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 29 настоящего Федерального закона

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.

ГАРАНТ:

О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации см. **Указание** Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У

См. **Соглашение** об обмене электронными документами между государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и банком - участником системы страхования вкладов, утвержденное решением Правления государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 28 февраля 2005 г. протокол N 15

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 30 настоящего Федерального закона

1. **Банк**, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня наступления этого страхового случая представляет в Агентство **реестр** обязательств банка перед **вкладчиками**, подтверждающий привлечение денежных средств во **вклады**, подлежащих страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ часть 2 статьи 30 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции

См. текст части и в предыдущей редакции

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

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

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ статья 30 настоящего Федерального закона дополнена частью 2.1

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

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

Информация об изменениях:

Часть 3.1 изменена с 1 июля 2018 г. - Федеральный закон от 1 июля 2018 г. N 175-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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.

Информация об изменениях:

Статья 30 дополнена частью 3.2 с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

3.2. Агентство в целях проверки сведений о лицах, уполномоченных действовать без доверенности от имени малых предприятий, 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".

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

Статья 31. Служебная, коммерческая и банковская тайна

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 31 настоящего Федерального закона

1. Агентство вправе получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для

осуществления им функций, установленных настоящим Федеральным законом.

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

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

Статья 32. Участие служащих Агентства в проверках банков

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 32 настоящего Федерального закона

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.

ГАРАНТ:

Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" см. [Указание](#) Банка России от 13 января 2005 г. N 1542-У

См. [Методические рекомендации](#) по проведению проверок банков по вопросам страхования вкладов с участием работников государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов", утвержденные решением Правления государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 10 марта 2005 г. (протокол N 17)

Глава 5. Финансовые основы системы страхования вкладов

Статья 33. Фонд обязательного страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 33 настоящего Федерального закона

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 7 мая 2013 г. N 81-ФЗ в часть 2 статьи 33 настоящего Федерального закона внесены изменения](#)

[См. текст части и в предыдущей редакции](#)

2. Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты [возмещения по вкладам](#) в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами.

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

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ статья 33 настоящего Федерального закона дополнена частью 6, вступающей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

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

Статья 34. Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 34 настоящего Федерального закона

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;

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2010 г. N 437-ФЗ пункт 5 статьи 34 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

См. текст пункт а в предыдущей редакции

5) доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов;

ГАРАНТ:

См. Положение об инвестировании временно свободных средств Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (утв. решением Совета директоров Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 30 сентября 2014 г., протокол N 5)

См. Методику оценки достаточности средств Фонда обязательного страхования вкладов, одобренную решением Правления Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 16 июня 2005 г. (протокол N 43 раздел 1)

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. N 41-ФЗ пункт 7 статьи 34 настоящего Федерального закона изложен в новой редакции

См. текст пункт а в предыдущей редакции

7) иных источников, предусмотренных либо не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Статья 35. Страховые взносы

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 35 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в часть 1 статьи 35 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст части и в предыдущей редакции

1. Страховые взносы подлежат уплате банком со дня внесения банка в [реестр банков](#) и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков в соответствии с [пунктами 2 и 3 части 3 статьи 28](#) настоящего Федерального закона.

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

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

ГАРАНТ:

О порядке введения моратория на удовлетворение требований кредиторов см. [Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ](#)

Статья 36. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 36 настоящего Федерального закона

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

Информация об изменениях:

Часть 2 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральным законом от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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. Балансовые остатки на счетах по учету вкладов, размещенных малыми предприятиями или в их пользу, включаются в расчетную базу при условии, что сведения об указанных малых предприятиях содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на дату определения расчетной базы.

ГАРАНТ:

См. [Порядок](#) расчета страховых взносов, утвержденный решением Совета директоров государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 26 сентября 2018 г. (протокол N 8)

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ часть 4 статьи 36 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции

[См. текст часть и в предыдущей редакции](#)

4. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ часть 5 статьи 36 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции](#)

[См. текст часть и в предыдущей редакции](#)

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ часть 6 статьи 36 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции](#)

[См. текст часть и в предыдущей редакции](#)

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ часть 7 статьи 36 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции](#)

[См. текст часть и в предыдущей редакции](#)

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ статья 36 настоящего Федерального закона дополнена частью 7.1](#)

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

Информация об изменениях:

[Часть 7.2 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

7.2. Для целей установления банками, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, Банк России [определяет](#) базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (за исключением вкладов, размещенных малыми предприятиями или в их пользу), путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлеченных в совокупности две трети общего объема вкладов населения в банках Российской Федерации, в отношении вкладов, которые соответствуют условиям, определенным нормативным актом Банка России для целей расчета базового уровня доходности вкладов.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ статья 36 настоящего Федерального закона дополнена частью 7.3

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

Информация об изменениях:

Часть 7.4 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях:

Часть 7.5 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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

они привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад (за исключением вкладов, размещенных малыми предприятиями или в их пользу) или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада (за исключением договоров банковского вклада, заключенных малыми предприятиями или в их пользу) на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, [определенный](#) Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

ГАРАНТ:

Положения абзаца третьей части 7.5 статьи 36 [применяются](#) с 1 января 2016 г.

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ статья 36 настоящего Федерального закона дополнена частью 7.6

7.6. Порядок определения размера иной материальной выгоды при определении доходности вклада устанавливается нормативным актом Банка России.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ статья 36 настоящего Федерального закона дополнена частью 7.7

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ ст а т ы 36 наст оящего Федерального закона дополнена част ью 7.8

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ част ь 8 ст а т ы 36 наст оящего Федерального закона излож ена в новой редакции

См. т екст част и в предыдущей редакции

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

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

Информация об изменениях:

Част ь 10 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в част ь 11 ст а т ы 36 наст оящего Федерального закона внесены изменения

См. т екст част и в предыдущей редакции

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

ГАРАНТ:

См. **Порядок** уплаты страховых взносов, утвержденный решением Правления Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 5 февраля 2004 г. (протокол N 2)

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 229-ФЗ в част ь 13 ст а т ы 36 наст оящего Федерального закона внесены изменения

См. т екст част и в предыдущей редакции

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

14. Уплата страховых взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

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

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

Статья 37. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 37 настоящего Федерального закона

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.

ГАРАНТ:

Об отзыве лицензии по инициативе Агентства за нарушение банком обязанностей по своевременной и полной уплате страховых взносов см. [Порядок](#) уплаты страховых взносов, утвержденный решением Правления Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 5 февраля 2004 г. (протокол N 2)

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.

Информация об изменениях:

См. текст статьи 38

Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. N 41-ФЗ статья 39 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции

См. текст статьи в предыдущей редакции

ГАРАНТ:

Положения статьи 39 (в редакции [Федерального закона](#) от 29 июля 2017 г. N 240-ФЗ) [применяются](#) в отношении автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков" со дня государственной регистрации изменений, внесенных в ее устав

Статья 39. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 39 настоящего Федерального закона

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством на:

- 1) финансирование выплат [возмещения по вкладам](#) и расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов;
- 2) утратил силу с 30 июля 2017 г. - [Федеральный закон](#) от 29 июля 2017 г. N 240-ФЗ

Информация об изменениях:

См. предыдущую редакцию

- 3) иные цели в соответствии с федеральными законами.

Статья 40. Финансирование расходов Агентства

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 40 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в часть 1 статьи 40 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст части и в предыдущей редакции

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 410-ФЗ в часть 2 статьи 40 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2014 г.

См. текст часть и в предыдущей редакции

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 29 декабря 2004 г. N 197-ФЗ в статью 41 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст часть и в предыдущей редакции

Статья 41. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 41 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 1 статьи 41 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступившей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст часть и в предыдущей редакции

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ статья 41 настоящего Федерального закона дополнена частью 2.1, вступившей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

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

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

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

2) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству дополнительных денежных средств из федерального бюджета, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов превышает 1 млрд. рублей. При

невозможности выделения указанных средств Правительство Российской Федерации в рамках своих полномочий вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о внесении соответствующих изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год в срок, не превышающий семи календарных дней со дня получения обращения совета директоров Агентства.

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

Статья 42. Контроль за функционированием системы страхования вкладов

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 42 настоящего Федерального закона

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ наименование главы 6 настоящего Федерального закона изложено в новой редакции

См. текст наименования в предыдущей редакции

Глава 6. Участие банков в системе страхования вкладов. Заключительные положения

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 43 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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. N 270-ФЗ в наименование статьи 44 настоящего Федерального закона внесены изменения

[См. текст наименования в предыдущей редакции](#)

Статья 44. Требования к участию в системе страхования вкладов банков

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 44 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ в часть 1 статьи 44 настоящего Федерального закона внесены изменения, вступающие в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

[См. текст части в предыдущей редакции](#)

1. Банк, ходатайствующий о выдаче разрешения Банка России, признается удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов при соответствии им одновременно следующим условиям:

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

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в пункт 4 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона внесены изменения](#)

[См. текст пункта в предыдущей редакции](#)

4) если меры, предусмотренные [статьей 74](#) Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", [статьей 20](#) Федерального закона "О банках и банковской деятельности", [статьей 189.9](#) Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", к банку не применяются;

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

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

- 1) учет и отчетность банка соответствуют федеральным законам, нормам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике банка;
- 2) возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 3 статьи 44 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступающей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона](#)

[См. текст части в предыдущей редакции](#)

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

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

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

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

4) группа показателей ликвидности, включая показатели, характеризующие краткосрочную,

среднесрочную и долгосрочную ликвидные позиции банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков;

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

б) группа показателей прозрачности структуры собственности.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 4 статьи 44 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступившей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст части в предыдущей редакции

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 5 статьи 44 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступившей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст части в предыдущей редакции

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ статья 44 настоящего Федерального закона дополнена частью 6, вступившей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

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)".

Информация об изменениях:

Статья 44 дополнена частью 7 с 31 декабря 2017 г. - Федеральный закон от 31 декабря 2017 г. N 482-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.

Статья 45. Утратила силу.

Информация об изменениях:

См. текст статьи 45

Статья 46. Утратила силу.

Информация об изменениях:

См. текст статьи 46

Статья 47. Утратила силу.

Информация об изменениях:

См. текст статьи 47

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ наименование статьи 48 настоящего Федерального закона изложено в новой редакции, вступающей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст наименования в предыдущей редакции

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 48 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 1 статьи 48 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступающей в силу по истечении ста двадцати дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст части в предыдущей редакции

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

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

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

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

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

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

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 2 статьи 48 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступившей в силу по истечении ста двадцати и дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст части и в предыдущей редакции

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.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ статья 48 настоящего Федерального закона дополнена частью 2.1, вступившей в силу по истечении ста двадцати и дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

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.

Информация об изменениях:

Часть 3 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ

См. предыдущую редакцию

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 малых предприятий.

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ часть 3.1 статьи 48 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, вступившей в силу по истечении ста двадцати и дней после дня официального опубликования названного Федерального закона

См. текст части и в предыдущей редакции

3.1. Запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие

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

3.2. Утратила силу.

Информация об изменениях:

*См. текст **части и 3.2 статьи 48***

3.3. Утратила силу.

Информация об изменениях:

*См. текст **части и 3.3 статьи 48***

3.4. Утратила силу.

Информация об изменениях:

*См. текст **части и 3.4 статьи 48***

*Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ в **часть 4 статьи 48** настоящего Федерального закона внесены изменения, **вступившие в силу** по истечении **ста двадцати дней** после дня **официального опубликования** названного Федерального закона*

*См. текст **части и в предыдущей редакции***

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.

Информация об изменениях:

*Часть 5 изменена с 1 января 2019 г. - **Федеральный закон** от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ*

*См. **предыдущую редакцию***

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

Информация об изменениях:

*Федеральным законом от 2 декабря 2013 г. N 335-ФЗ **часть 6 статьи 48** настоящего Федерального закона изложена в новой редакции, **вступившей в силу** по истечении **ста двадцати дней** после дня **официального опубликования** названного Федерального закона*

*См. текст **части и в предыдущей редакции***

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:

Информация об изменениях:

*Пункт 1 изменен с 1 января 2019 г. - **Федеральный закон** от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ*

[См. предыдущую редакцию](#)

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";

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

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

8. Утратила силу.

Информация об изменениях:

[См. текст части 8 статьи 48](#)

9. Утратила силу.

Информация об изменениях:

[См. текст части 9 статьи 48](#)

[Часть 10 изменена с 1 января 2019 г. - Федеральный закон от 3 августа 2018 г. N 322-ФЗ](#)

[См. предыдущую редакцию](#)

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.

Информация об изменениях:

[Федеральным законом от 20 августа 2004 г. N 106-ФЗ статья 49 настоящего Федерального закона изложена в новой редакции](#)

[См. текст статьи в предыдущей редакции](#)

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

ГАРАНТ:

[См. комментарии к статье 49 настоящего Федерального закона](#)

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

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 50 настоящего Федерального закона

Информация об изменениях:

Федеральным законом от 22 декабря 2014 г. N 432-ФЗ в часть 1 статьи 50 настоящего Федерального закона внесены изменения

См. текст части в предыдущей редакции

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

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

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

Статья 51. Вступление в силу настоящего Федерального закона

ГАРАНТ:

См. комментарии к статье 51 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