



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Федеральный закон
«О страховании вкладов физических лиц в банках
Российской Федерации»
и иные законодательные акты Российской Федерации**

Принят Государственной Думой

12 декабря 2008 года

Одобен Советом Федерации

17 декабря 2008 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 43, ст. 4351) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) пункт 2 после слов «размещаемые физическими лицами» дополнить словами «или в их пользу»;

б) дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«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.»;

2) пункт 1 части 2 статьи 5 изложить в следующей редакции:

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

3) пункт 4 части 3 статьи 6 изложить в следующей редакции:

«4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства;»;

4) статью 7 дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, в пользу которого внесен такой банковский вклад (открыт банковский счет).»;

5) часть 2 статьи 8 изложить в следующей 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.»;

6) в статье 9:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, права на страховое возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по вкладу, по которому выплата страхового возмещения вкладчику не производилась (далее – наследник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, предусмотренными настоящим Федеральным законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.»;

б) дополнить частью 3 следующего содержания:

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

возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.»;

7) в статье 10:

а) в части 1 слова «(его представитель)» заменить словами «(его представитель или наследник (представитель наследника))»;

б) в части 2:

абзац первый после слов «пропуска вкладчиком» дополнить словами «(его наследником)», после слов «по заявлению вкладчика» дополнить словами «(его наследника)»;

в пункте 1 слово «вкладчика» исключить;

пункт 2 после слов «если вкладчик» дополнить словом «(наследник)»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«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).»;

в) часть 3 после слова «вкладчиком» дополнить словами «(его наследником)»;

г) в части 4:

абзац первый после слова «вкладчик» дополнить словом «(наследник)»;

пункт 2 дополнить словами «, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право

использования денежных средств наследодателя»;

д) часть 5 после слова «вкладчика» дополнить словом «(наследника)»;

8) в статье 12:

а) часть 4 после слов «в течение трех» дополнить словом «рабочих»;

б) второе предложение части 7 изложить в следующей редакции: «Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.»;

9) в статье 13:

а) в части 2 слова «конкурсного производства в банке» заменить словами «банкротства (ликвидации) банка»;

б) часть 3 после слов «В делах о банкротстве» дополнить словами «(принудительной ликвидации) и в процедурах банкротства (принудительной ликвидации)»;

10) в части 2 статьи 14 слова «настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» заменить словами «настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ

«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»));

11) статью 15 дополнить частями 4 и 5 следующего содержания:

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

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

12) часть 3 статьи 16 дополнить словами «, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

13) в статье 19:

а) абзац первый изложить в следующей редакции:

«Совет директоров Агентства.»;

б) пункт 9 дополнить словами «и порядок использования прибыли Агентства»;

в) дополнить пунктом 17¹ следующего содержания:

«17¹) устанавливает порядок проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.»;

г) пункт 19 дополнить словами «, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

14) в статье 21:

а) абзац первый изложить в следующей редакции:

«Правление Агентства:»;

б) пункт 10 после слов «Федеральным законом» дополнить словами «, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

15) в статье 27:

а) часть 4 изложить в следующей редакции:

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

1) о выдаче банку разрешения Банка России;

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

3) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;

4) об отзыве (аннулировании) лицензии Банка России;

5) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;

6) о замене лицензии Банка России;

7) о введении запрета на привлечение денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренного статьей 48 настоящего Федерального закона.»;

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

«4¹. Банк России не позднее семи рабочих дней с даты принятия им соответствующего решения либо с даты получения Банком России соответствующей информации из территориального учреждения Банка России или уполномоченного органа информирует Агентство:

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

2) о применении Банком России к банку мер в виде запрета (ограничения) на привлечение денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3) о реорганизации банка.»;

16) в части 3 статьи 28:

а) в пункте 2 слова «прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками» заменить словами «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»;

б) пункт 3 дополнить словами «(за исключением реорганизации в форме преобразования)»;

17) в статье 30:

а) часть 2 изложить в следующей 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.»;

б) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. 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.»;

18) в статье 36:

а) в части 11 слово «пяти» заменить цифрами «25»;

б) часть 13 изложить в следующей редакции:

«13. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 35 настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.»;

19) в части 1 статьи 40 слово «осуществляются» заменить словами «а также с осуществлением иных функций, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», финансируются»;

20) наименование главы 6 изложить в следующей редакции:

**«Глава 6. Участие банков в системе страхования вкладов.
Заключительные положения»;**

21) в статье 44:

а) в наименовании слова «, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона» исключить;

б) в части 1:

абзац первый после слов «настоящего Федерального закона» дополнить словами «или ходатайствующий о выдаче разрешения Банка России»;

в пункте 4 слова «от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ» исключить;

в) часть 4 дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) соблюдение банком установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления.»;

22) второе предложение части 5 статьи 46 изложить в следующей редакции: «Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада (договора банковского счета), во вклад (на счет) не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет), или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на

учете в системе страхования вкладов.»;

23) часть 4 статьи 47 дополнить словами «или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов»;

24) в статье 48:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

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

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

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

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

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

3) финансовая устойчивость банка признается Банком России недостаточной;

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

в) дополнить частями 3¹ - 3⁴ следующего содержания:

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

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

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

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

3². Соответствие банка, включенного в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов определяется на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если установленные проверкой либо при осуществлении документарного анализа нарушения, которые приводят в

течение срока, определенного настоящей статьей, к нарушению требований пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона, устранены на момент выявления этих нарушений либо в ходе проверки, их выявившей, или устранены на момент рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, банк считается соответствующим требованиям пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона.

3³. Банк России в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов по основаниям, указанным в частях 3 и 3¹ настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан:

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

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

3⁴. Банк России в случае выявления в деятельности банка угрозы

интересам кредиторов и вкладчиков может в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России принять предусмотренные частью 3³ настоящей статьи решения в случаях, если:

1) учет и отчетность банка признаются Банком России недостоверными;

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

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

г) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Банк, в отношении которого в соответствии с частями 3³ и 3⁴ 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.»;

д) часть 5 дополнить словами «или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов»;

е) в части 6 слова «частью 3» заменить словами «частями 3³ и 3⁴»;

ж) часть 9 дополнить предложением следующего содержания: «Под днем прекращения права на работу с вкладами понимается день признания в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.»;

25) часть 1 статьи 50 дополнить словами «, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Статья 2

В подпункте 2 пункта 3 статьи 50³⁶ Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2004, № 34, ст. 3536; 2007, № 1, ст. 10) слова «счета открыты в связи с указанной деятельностью» заменить словами «счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О

выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699) следующие изменения:

1) в статье 4:

а) пункт 1 части 2 изложить в следующей редакции:

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

б) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после отзыва у банка, не участвующего в системе страхования вкладов, лицензии Банка России на осуществление банковских операций, не имеет права на получение выплаты Банка России, за исключением приобретения в порядке наследования права требования по вкладу, по которому выплата Банка России не производилась. При переходе в порядке наследования после отзыва у банка, не участвующего в системе страхования

вкладов, лицензии Банка России на осуществление банковских операций прав требования вкладчика по вкладу (вкладам) нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть не полученной вкладчиком выплаты Банка России в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). Приобретение права требования по вкладу (вкладам) в порядке наследования не влияет на расчет выплаты Банка России по собственному вкладу (вкладам) наследника в банке.»;

2) абзац второй части 1 статьи 6 дополнить предложением следующего содержания: «Под встречными требованиями банка к вкладчику понимаются денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.».

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением подпункта «в» пункта 21 статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Подпункт «в» пункта 21 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении одного года после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.



Президент
Российской Федерации Д.Медведев

Москва, Кремль
22 декабря 2008 года
№ 270-ФЗ