

Информация о порядке и размере получения возмещения по вкладам в соответствии с федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

1. Счета и Вклады, подлежащие страхованию

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон) застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами, в том числе осуществляющими предпринимательскую деятельность, или юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям или к некоммерческим организациям и объединениям граждан социальной направленности, далее именуемые Вкладчики, или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе денежные средства, размещенные:

- 1) во вкладах (до востребования и срочных), номинированных в иностранной валюте и российских рублях;
- 2) на банковских счетах, в том числе, если операции по данным счетам совершаются с использованием банковских карт;
- 3) на счетах (в т. во вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности;
- 4) на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные;
- 5) на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом, на период, установленный Федеральным законом;
- 6) на счетах (в т.ч. во вкладах) малых предприятий, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Малые предприятия);
- 7) на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации (далее - счет Фонда капитального ремонта);
- 8) некоммерческими организациями, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм (далее – Некоммерческие организации и объединения граждан социальной направленности):
 - а) товарищества собственников недвижимости;
 - б) потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" неакредитованными финансовыми организациями;
 - в) казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
 - г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
 - д) религиозные организации;
 - е) благотворительные фонды;
- 9) некоммерческими организациями - исполнителями общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с указанным Федеральным законом (далее совместно с указанными в пункте 8 – Некоммерческие организации и объединения граждан социальной направленности).

Не являются застрахованными 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 Федеральным законом;
- 7) размещенные в субординированные депозиты;
- 8) размещенные на публичных депозитных счетах;
- 9) размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", или в их пользу
- 10) принятые банком для осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- 11) размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением:
 - а) денежных средств, размещенных Малыми предприятиями или в их пользу,
 - б) денежных средств, размещенных на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме;
 - в) денежных средств, размещенных Некоммерческими организациями и объединениями граждан социальной направленности.

2. Страховой случай

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентства) в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

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

Последовательное наступление двух страховых случаев по разным основаниям в отношении одного банка не предусмотрено. Отзыв лицензии у банка, в отношении которого ранее введен мораторий, страховым случаем не является.

3. Размер возмещения по счетам (вкладам)

Возмещение по счетам (вкладам) в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается Вкладчику в размере 100 процентов суммы счетов (вкладов) в банке, но не более **1 миллиона 400 тысяч рублей**.

Если Вкладчик имеет несколько счетов (вкладов) в одном банке, то возмещение выплачивается по каждому из счетов (вкладов) пропорционально их размерам, но не более **1 миллиона 400 тысяч рублей** в совокупности. Это условие действует в отношении всех счетов (вкладов), внесенных Вкладчиком (в пользу Вкладчика) в один банк, в том числе счетов (вкладов), внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, **за исключением случаев, когда сумма страхового возмещения увеличивается до 10 миллионов рублей, а именно:**

- а) по счетам эскроу, открытым физическими лицами для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества (далее – счета эскроу купли-продажи недвижимости);
- б) по счетам эскроу, открытым физическими лицами для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (далее – счета эскроу ДДУ);

в) по специальным счетам (специальным депозитам), предназначенным для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (счетах ФКР),

г) наступления особых обстоятельств, при которых согласно Федеральному закону возникает право Вкладчика на получение страхового возмещения в повышенном размере.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых Вкладчик имеет счета (вклады), размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

В случае, если открыт счет (вклад) в иностранной валюте, сумма возмещения по счетам (вкладам) рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Выплата возмещения по счетам (вкладам) производится в рублях.

4. Кто может обратиться за возмещением.

Право Вкладчика на получение возмещения по счетам (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая.

При заключении договора банковского вклада (договора банковского счета) в пользу третьего лица права Вкладчика, предусмотренные Федеральным законом, приобретает лицо, в пользу которого внесен такой вклад (открыт банковский счет), если указанное лицо может быть признано Вкладчиком в соответствии с Федеральным законом.

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

Право требования вкладчика - юридического лица, имеющего право в соответствии с Федеральным законом, на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая при условии наличия сведений о таком лице в соответствующем реестре, указанном в Федеральном законе, на день наступления страхового случая. Изменение статуса юридического лица, в том числе изменение организационно-правовой формы или вида деятельности, а также исключение указанного юридического лица из соответствующего реестра после дня наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на возмещение по вкладу (вкладам).

Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая или право требования к Агентству о выплате страхового возмещения, права на возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица или юридического лица, указанного в статье 5.1 Федерального закона, приобретших в порядке наследования право требования по вкладу (доле в совместном счете), по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - Наследник), а также юридического лица, указанные в статье 5.1 Федерального закона, приобретшего в результате реорганизации право требования по вкладу, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась (далее - Правопреемник).

Наследник вправе воспользоваться правами умершего Вкладчика - физического лица с момента выдачи Наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

При переходе в порядке наследования или реорганизации после наступления страхового случая права требования по счету (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 счету (вкладу (вкладам)). При этом выплата Наследнику (Правопреемнику) возмещения по указанному счету (вкладу (вкладам)) не зависит от выплаты этому же Наследнику (Правопреемнику) возмещения по иным счетам (вкладам). Совокупный размер выплат всем Наследникам (Правопреемникам) по счету (вкладу (вкладам)), права требования по которому перешли в порядке наследования или реорганизации, ограничен предельным размером возмещения по счету (вкладу (вкладам)), установленным Федеральным законом.

Для получения возмещения по счетам (вкладам) Вкладчик, Наследник или Правопреемник, (их представители) вправе обратиться в Агентство или в банк-агент, в случае его привлечения к выплатам возмещения по счетам (вкладам). Такое право может быть реализовано Вкладчиком со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска Вкладчиком (его Наследником, Правопреемником) указанного срока по заявлению Вкладчика (его Наследника, Правопреемника), он может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из обстоятельств, указанных в Федеральном законе.

В случае восстановления в порядке, предусмотренном Федеральным законом, срока для обращения с требованием о выплате возмещения по счетам (вкладам) Вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед Вкладчиками. Наследник вправе воспользоваться правами умершего Вкладчика - физического лица, предусмотренными 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.

При переходе в порядке наследования или правопреемства после наступления страхового случая права требования по счету (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 счету (вкладу (вкладам)). При этом выплата Наследнику (Правопреемнику) возмещения по указанному счету (вкладу (вкладам)) не зависит от выплаты этому же Наследнику (Правопреемнику) возмещения по иным счетам (вкладам). Совокупный размер выплат всем Наследникам (Правопреемникам) по счету (вкладу (вкладам)), права требования по которому перешли в порядке наследования или правопреемства, ограничен предельным размером возмещения по счету (вкладу (вкладам)), установленным настоящим Федеральным законом.

Денежные средства, размещенные на счете эскроу купли-продажи недвижимости, открытом физическим лицом (депонентом), подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права. При наступлении страхового случая в течение периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу купли-продажи недвижимости, право на получение страхового возмещения 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.

Денежные средства, размещенные на счете эскроу ДДУ, открытом физическим лицом (депонентом) 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 период со дня их размещения на указанном счете эскроу до дня представления застройщиком банку разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и сведений из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающих государственную регистрацию права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав этого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, или о размещении в единой информационной системе жилищного строительства данных сведений либо до истечения срока условного депонирования. При наступлении страхового случая в течение периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве, право на получение страхового возмещения 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

5. Порядок обращения Вкладчика за возмещением по счетам (вкладам)

В соответствии с Федеральным законом заявитель вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения со дня наступления страхового случая до даты вынесения судом определения о завершении конкурсного производства (принудительной ликвидации), при введении Банком России моратория - до даты окончания действия моратория (за исключением случаев прекращения моратория с одновременным отзывом лицензии), при добровольной ликвидации банка - до даты внесения записи о банке в ЕГРЮЛ в связи с его ликвидацией.

При обращении с требованием о выплате возмещения Вкладчик, Наследник, Правопреемник (их представители) представляют:

- 1) заявление по форме, определенной Агентством страхования вкладов;
- 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).

Требование о выплате возмещения по вкладам, размещенным на номинальных счетах, бенефициарами которых являются подопечные, представляется в Агентство опекунами или попечителями, которым открыты данные номинальные счета. Если органом опеки и попечительства Вкладчику назначен другой опекун или попечитель, при обращении с требованием о выплате возмещения по вкладу подопечного опекун или попечитель представляет документы, подтверждающие право представлять интересы подопечного и распоряжаться принадлежащими подопечному денежными средствами.

Если полномочия заявителя подтверждаются соответствующей доверенностью, она должна быть нотариально удостоверена.

Доверенность должна включать полномочия на представление интересов Вкладчика при получении возмещения либо иметь общий характер (генеральная доверенность), то есть содержать полномочия на пользование и распоряжение всем имуществом доверителя и осуществление его прав и обязанностей, в том числе на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого.

С требованием о выплате возмещения по вкладам Вкладчиков - физических лиц, в отношении которых введена процедура реализации имущества (далее - реализация имущества), с даты признания Вкладчика банкротом до опубликования сведений о завершении реализации имущества или о прекращении производства по делу о банкротстве обращается финансовый управляющий либо представитель финансового управляющего, имеющий выданную финансовым управляющим доверенность.

Если судом вынесено решение, предусматривающее исключение из конкурсной массы Вкладчика - должника права на возмещение полностью либо частично, то Вкладчик вправе без согласия финансового управляющего распоряжаться возмещением в определенном судом размере.

Если на момент выплаты возмещения в отношении Вкладчика - физического лица введена процедура реструктуризации долгов (далее - реструктуризация долгов), то с даты введения такой процедуры до одной из следующих дат - завершения реструктуризации долгов, признания Вкладчика банкротом, прекращения производства по делу о банкротстве Вкладчика - с требованием о выплате возмещения обращается Вкладчик. При этом если реструктуризация долгов введена не позднее 21 декабря 2016 г., при обращении с требованием о выплате возмещения в размере 50 тысяч рублей и более Вкладчик представляет выраженное в письменной форме предварительное согласие финансового управляющего на распоряжение денежными средствами (далее - согласие финансового управляющего). Если размер требования менее 50 тысяч рублей, такое согласие не требуется.

Если реструктуризация долгов введена после 21 декабря 2016 г. и вклад размещен на счете, не являющемся специальным банковским счетом, открытым Вкладчиком в соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона N 127-ФЗ для распоряжения денежными средствами без согласия финансового управляющего (далее - специальный банковский счет), то при обращении с требованием о выплате возмещения Вкладчик представляет согласие финансового управляющего независимо от размера возмещения.

Если вклад размещен на специальном банковском счете, то при обращении с требованием о выплате возмещения в размере 50 тысяч рублей и более Вкладчик представляет согласие финансового управляющего. Такое согласие не требуется, если размер требования о выплате возмещения составляет менее 50 тысяч рублей. Сведения о кредитной организации, в которой открыт специальный банковский счет должника, размещаются в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве ЕФРСБ (bankrot.fedresurs.ru).

Для предоставления согласия финансовый управляющий обязан в присутствии уполномоченного лица подтвердить свою личность на основании документов, удостоверяющих личность физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, и собственноручно подписать согласие финансового управляющего либо обеспечить предоставление в Агентство или банк-агент письменного согласия финансового управляющего, подлинность подписи финансового управляющего на котором удостоверена нотариально.

С требованием о выплате возмещения по вкладам юридических лиц, в отношении которых введена процедура внешнего управления или конкурсного производства, обращается утвержденный арбитражным судом внешний или конкурсный управляющий либо его представитель, имеющий выданную внешним или конкурсным управляющим доверенность.

С требованием о выплате возмещения по вкладам юридических лиц, в отношении которых введена процедура наблюдения или финансового оздоровления, обращаются лица, уполномоченные действовать от имени юридического лица без доверенности (их представители). В случаях, установленных Федеральным законом N 127-ФЗ, к заявлению о выплате возмещения прилагается письменное согласие временного или административного управляющего на получение возмещения.

К заявлению о выплате возмещения по счетам эскроу купли-продажи недвижимости, оформленному по форме, утвержденной Агентством страхования вкладов, прилагаются (при наличии) копии договора счета эскроу, договора купли-продажи недвижимого имущества, расчеты по которому осуществляются с использованием счета эскроу, расписки федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, государственного кадастрового учета недвижимого имущества, ведения государственного кадастра недвижимости (далее - Росреестр), в получении документов для государственной регистрации прав на соответствующее недвижимое имущество и иных документов о государственной регистрации прав на указанное недвижимое имущество по состоянию на день наступления страхового случая (выданные Росреестром свидетельства, выписки, решения, уведомления, другие документы).

К заявлению о выплате возмещения по счетам эскроу ДДУ прилагается копия договора счета эскроу, открытого в другом банке в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", по тому же объекту недвижимости.

При обращении с требованием о выплате возмещения в повышенном размере при наличии особых обстоятельств заявитель дополнительно представляет заявление на получение возмещения по вкладам в повышенном размере по форме, установленной Агентством страхования вкладов, а также надлежащим образом оформленные документы, установленные Агентством. Перечень документов зависит от вида особых обстоятельств, дающих право на получение возмещения в повышенном размере.

В случае обращения с требованием о выплате возмещения владельцев совместного счета каждый из них вправе обратиться за выплатой возмещения только в отношении принадлежащей ему доли в совместном счете, если право на получение возмещения в отношении иных долей в совместном счете не предоставлено ему на основании нотариально удостоверенной доверенности, полученной от других владельцев совместного счета.

Документы, необходимые для получения возмещения, а также иные документы представляются заявителем Агентству одним из следующих способов:

- 1) направляются посредством почтовой связи;
- 2) передаются через экспедицию Агентства;
- 3) вручаются непосредственно уполномоченному лицу;

4) представляются в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее - Федеральный закон N 63-ФЗ), при условии надлежащей идентификации заявителя по документу, удостоверяющему его личность.

5) направляются с использованием финансовой платформы в порядке, установленном правилами финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом N 211-ФЗ.

Если документы, представляемые для получения возмещения, направляются посредством почтовой связи или передаются через экспедицию Агентства (включая почтовый ящик Агентства для приема корреспонденции), подлинность подписи на заявлении о выплате возмещения должна быть нотариально засвидетельствована в случае, если сумма возмещения составляет более 15 тысяч рублей. К поданному указанным способом заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя.

Если документы вручаются уполномоченному лицу при личном обращении заявителя в Агентство, нотариальное свидетельствование подлинности подписи на заявлении о выплате возмещения не требуется.

Если заявления о выплате возмещения и указанные в настоящем пункте документы вручаются заявителем непосредственно уполномоченному лицу, уполномоченное лицо обязано по просьбе заявителя выдать ему документ, подтверждающий факт их получения. Таким документом может служить второй экземпляр заявления о выплате возмещения или его копия, содержащие отметку о приеме заявления с обязательным указанием даты его приема и регистрационного номера, присвоенного этому заявлению.

Если заявление о выплате возмещения представляется в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, идентификация заявителя по документу, удостоверяющему его личность, производится Агентством в установленном им порядке; если выплата возмещения осуществляется банком-агентом - соответствующим банком-агентом в установленном законодательством Российской Федерации и банком-агентом порядке.

В реестре обязательств банка перед Вкладчиками, формируемом банком, в отношении которого наступил страховой случай, указываются реквизиты документа, на основании которого Вкладчиком – физическим лицом были заключены договоры банковского вклада и (или) договоры банковского счета с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке (в случае замены Вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информирования банка о данном факте).

Вкладчики обязаны своевременно представлять информацию об изменениях в представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета сведениях (для физических лиц - фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Вкладчика – физического лица, контактного телефона; для юридических лиц – наименования, места нахождения, сведений о представителях, имеющих право действовать от имени Вкладчика – юридического лица без доверенности). Не предоставление или несвоевременное предоставление сведений в Банк, в случае наступления в отношении банка, в котором открыт счет/размещен вклад, страхового случая, может повлечь увеличение сроков рассмотрения требования Вкладчика о выплате возмещения по счетам (вкладам) или отказ в выплате страхового возмещения вследствие отсутствия возможности у Агентства идентифицировать Вкладчика.

5. Порядок выплаты возмещения по счетам (вкладам)

Агентство осуществляет выплату возмещения самостоятельно и (или) через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Конкурсный отбор банков-агентов, а также их взаимодействие с Агентством осуществляется в порядке, установленном регулятивными документами Агентства.

Прием банками-агентами заявлений о выплате возмещения от юридических лиц и от владельцев специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, заявлений Вкладчика на получение возмещения в повышенном размере, а также заявлений о несогласии Вкладчика с размером возмещения и дополнительных документов, представляемых Вкладчиком согласно Федеральному закону, регулируется агентским договором, заключаемым Агентством с банком-агентом.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом, выплата возмещения по вкладам производится Агентством без обращения Вкладчика, Наследника или Правопреемника (их представителей) в Агентство, если вклад был размещен Вкладчиком с использованием финансовой платформы (далее - выплата возмещения в беззаявительном порядке).

Выплата возмещения производится в рублях. Выплата возмещения по счетам (вкладам) производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед Вкладчиками в течение 3 рабочих дней со дня представления Вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.

В решении Правления Агентства о выплате возмещения указываются:

- 1) наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай;
- 2) вид и дата наступления страхового случая;
- 3) место, время, форма и порядок приема заявлений о выплате возмещения;
- 4) место, время, форма и порядок осуществления выплаты возмещения.

Если прием заявлений о выплате возмещения, а также выплата такого возмещения осуществляются через банк-агент (банки-агенты), то в решении Правления Агентства о выплате возмещения наряду с указанными выше сведениями указываются наименование данного банка-агента (банков-агентов) и порядок распределения Вкладчиков по его структурным подразделениям.

При осуществлении выплаты возмещения Агентством самостоятельно, а также в случае недостаточности структурных подразделений банка-агента (банков-агентов) в местах нахождения подразделений банка Правление Агентства может принять решение о приеме Агентством заявлений о выплате возмещения по месту нахождения подразделений банка.

В этом случае в решении Правления Агентства указываются места нахождения подразделений (филиалов) банка (населенные пункты), в которых представители Агентства (работник Агентства либо иное лицо, действующее на основании договора с Агентством) осуществляют прием заявлений о выплате возмещения, и сроки их приема. При представлении Вкладчиком в Агентство документов, по его требованию ему представляется выписка из реестра обязательств банка перед Вкладчиками с указанием размера возмещения по его счетам (вкладам).

Сообщение о дате начала выплаты возмещения по счетам (вкладам), месте, времени, форме и порядке приема заявлений Вкладчиков на возмещение (далее – Сообщение) Агентство размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", направляет в банк, в отношении которого наступил страховой случай, и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка для опубликования, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение пяти рабочих дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед Вкладчиками.

В течение 10 рабочих дней со дня размещения на сайте Агентства Сообщения Агентство уведомляет не получивших возмещение Вкладчиков банка, сведения о которых содержатся в реестре, о наступлении страхового случая в отношении банка посредством направления им коротких текстовых сообщений на абонентские номера сети подвижной радиотелефонной связи и адреса электронной почты, которые предоставлены Вкладчиками в банк, и включены в реестр обязательств банка перед Вкладчиками.

В течение 45 рабочих дней со дня размещения на сайте Агентства Сообщения Агентство уведомляет не получивших в течение этого срока возмещения в полном размере Вкладчиков, сведения о которых содержатся в реестре обязательств банка перед Вкладчиками, о наступлении страхового случая путем направления указанного Сообщения простым почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены Вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед Вкладчиками.

В течение 14 рабочих дней со дня получения реестра обязательств банка перед Вкладчиками в отношении Вкладчиков, сведения о которых содержатся в реестре, Агентством устанавливаются сведения о вынесении арбитражным судом решения о признании Вкладчика - физического лица банкротом и введении реализации имущества или решения о признании обоснованным заявления о признании Вкладчика банкротом и введении реструктуризации его долгов или введении в отношении Вкладчика - юридического лица процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления или конкурсного производства (далее совместно - введение процедуры банкротства). Агентство проверяет наличие публикаций о введении соответствующей процедуры банкротства в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (далее - ЕФРСБ), используя общедоступный официальный информационный ресурс, размещенный в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (bankrot.fedresurs.ru). В случае совпадения сведений о Вкладчике в реестре (Ф.И.О, адрес

регистрации или почтовый адрес, дата рождения Вкладчика - физического лица или наименование, ОГРН, ИНН юридического лица) с соответствующими сведениями в ЕФРСБ в информационно-учетную систему страховых выплат Агентства (далее - ИУССВ) вносятся сведения о введении процедуры банкротства в отношении Вкладчика, а также имеющиеся в ЕФРСБ данные о финансовом, временном, административном, внешнем, конкурсном управляющем (далее - арбитражный управляющий). При этом соответствующее Сообщение направляется также арбитражному управляющему (при наличии сведений о его почтовом адресе) простым почтовым отправлением в течение 45 рабочих дней со дня размещения на сайте Агентства Сообщения.

В случае несогласия заявителя с размером возмещения, подлежащего выплате, его выплата по желанию заявителя может производиться в тот же срок в размере, определенном Агентством согласно реестру. После получения возмещения в указанном размере заявитель может представить Агентству дополнительные документы, обосновывающие предъявляемые им требования на сумму, определяемую как разницу между размером требований заявителя и суммой выплаченного ему возмещения, вместе с заявлением о несогласии.

Выплата возмещения в заявительном порядке по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) может по желанию заявителя осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный в заявлении о выплате возмещения.

Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности), обратившегося за возмещением с заявлением в форме электронного документа, осуществляется путем перечисления денежных средств на счет Вкладчика в банке, указанный в заявлении. При оформлении такого заявления непосредственно в банке-агенте выплата может осуществляться также наличными денежными средствами.

При выплате возмещения в заявительном порядке по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) путем перечисления денежных средств на счет в банке получателем такого возмещения может выступать иное лицо, не являющееся заявителем, реквизиты счета которого указаны в заявлении о выплате возмещения.

Выплата возмещения в беззаявительном порядке по вкладам физического лица, открытым с использованием финансовой платформы, осуществляется Агентством путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы, открытый в соответствии с Федеральным законом N 211-ФЗ, в пользу указанного физического лица с учетом особенностей, предусмотренных Агентством.

Выплата возмещения по вкладу физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) Наследнику - юридическому лицу осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет такого Наследника, открытый в банке или в иной кредитной организации.

Возмещение физическим лицам по договору счета эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным счетам (вкладам). Выплата возмещения по счетам эскроу осуществляются непосредственно Агентством.

Возмещение по договору счета эскроу купли-продажи недвижимости выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 миллионов рублей. Если Вкладчик – физическое лицо имеет несколько счетов эскроу купли-продажи недвижимости в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим счетам перед Вкладчиком превышает 10 миллионам рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов пропорционально их размерам, но в совокупности не более 10 миллионов рублей.

Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, с учетом положений Федерального закона.

Агентство не позднее 3 рабочих дней со дня получения из банка-агента и (или) от Вкладчиков сведений о счетах эскроу купли-продажи недвижимости запрашивает в Росреестре информацию, подтверждающую факт проведения по состоянию на день наступления страхового случая государственной регистрации прав на недвижимое имущество, для расчета по сделке купли-продажи которого открыт счет эскроу. На основании полученной информации и в соответствии с частями 1 и 5 статьи 13.1 Федерального закона определяется, подлежат ли страхованию денежные средства, размещенные на счете эскроу, а также лицо, которое имеет право на получение возмещения по счету эскроу в данном случае. При наличии информации из Росреестра выплата возмещения по счету эскроу купли-продажи недвижимости производится в течение 3 рабочих дней со дня представления Вкладчиком соответствующих документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением Правления Агентства.

Возмещение физическим лицам по договору счета эскроу ДДУ выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не

более 10 миллионов рублей. Если Вкладчик – физическое лицо имеет несколько счетов эскроу ДДУ в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим счетам эскроу перед Вкладчиком превышает 10 миллионов рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов эскроу пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 миллионов рублей.

Возмещение по счету эскроу ДДУ рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным счетам (вкладам), в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу купли-продажи недвижимости.

Выплата возмещения по счету эскроу ДДУ не осуществляется в случае получения Агентством в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, информации о государственной регистрации права собственности Вкладчика - участника долевого строительства на объект долевого строительства, в отношении которого открывался указанный счет эскроу, либо информации о факте ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав этого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости. Возмещение по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве, не выплачивается, если на день обращения Вкладчика с требованием о выплате возмещения 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.

Выплата возмещения по счетам эскроу ДДУ осуществляется в течение 20 рабочих дней со дня представления в Агентство документов и копии открытого в другом банке договора эскроу ДДУ, но не ранее 3 рабочих дней со дня получения Агентством в Росреестре информации о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, на основании которого Вкладчику открыт соответствующий счет эскроу ДДУ, или договора (соглашения), на основании которого произведена уступка прав требования участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве, и иных имеющихся в Росреестре сведений (документов), необходимых для осуществления выплаты возмещения по счетам эскроу ДДУ.

Выплата возмещения по счетам эскроу ДДУ осуществляется путем перечисления соответствующих денежных средств на счет эскроу ДДУ Вкладчика по тому же объекту долевого строительства, открытый в другом банке - участнике системы обязательного страхования вкладов.

Выплата возмещения по вкладам в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом, осуществляется в повышенном размере, если при этом соблюдены условия, установленные Федеральным законом.

Выплата возмещения в повышенном размере осуществляется Агентством в течение 1 месяца со дня представления заявителем соответствующего заявления, но не ранее 3 рабочих дней со дня получения Агентством от уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений), предусмотренных Федеральным законом для подтверждения особых обстоятельств, в случаях запроса Агентством таких документов (сведений) в соответствии с Федеральным законом. В случае неполного представления документов или их отсутствия Агентство вправе сообщить заявителю о необходимости дополнительно представить документы, подтверждающие обоснованность заявленных требований. Указанное сообщение направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату его получения. В случае необходимости дополнительной проверки полученных документов срок осуществления выплаты может быть увеличен по решению Правления Агентства, но не более чем на 1 месяц, о чем Агентство уведомляет заявителя в течение 3 рабочих дней со дня принятия такого решения.

Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств выплачивается Вкладчику в размере 100 процентов суммы, подлежащей страхованию и находящейся на его счете (вкладе) на день наступления страхового случая, но не более 10 миллионов рублей в совокупности, включая установленный Федеральным законом максимальный размер возмещения по вкладам в банке в размере 1 миллион 400 тысяч рублей.

Страховое возмещение в повышенном размере рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по счетам эскроу и счетам Фонда капитального ремонта.

Решение о выплате возмещения в повышенном размере принимается по согласованию с заместителем Генерального директора Агентства, курирующего Департамент страхования банковских вкладов.

Особыми обстоятельствами, при которых возникает право Вкладчика на получение страхового возмещения в повышенном размере, являются следующие события в отношении Вкладчика:

- 1) реализация жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения;
- 2) получение наследства;
- 3) возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, а именно:
 - а) страховые выплаты по договору обязательного имущественного страхования;
 - б) страховые выплаты по договору обязательного личного страхования;

- в) денежные средства, выплаченные в качестве пособия, компенсационных и иных выплат, размер и порядок осуществления которых установлены законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, коллективным договором, трудовым договором, служебным контрактом, контрактом о прохождении военной службы, в случае прекращения трудового договора, увольнения со службы, прекращения полномочий в пределах минимального размера соответствующих выплат, установленного законодательством Российской Федерации;
- г) денежные средства в виде доходов, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об исполнительном производстве.
- 4) исполнение решения суда;
- 5) получение грантов в форме субсидий.

Дополнительно к документам для получения денежных средств, перешедших к заявителю в результате реализации жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения, заявитель вправе представить нотариально заверенную копию договора купли-продажи или мены указанного имущества с совершенной на нем специальной регистрационной надписью Росреестра. Агентство не позднее 3 рабочих дней со дня получения от заявителя заявления о выплате возмещения в повышенном размере запрашивает в Росреестре информацию, подтверждающую факт проведения государственной регистрации перехода прав Вкладчика на недвижимое имущество к иному лицу, а также копию договора в случае ее непредставления Вкладчиком. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете Вкладчика - физического лица, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи или мены принадлежавших ему жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения, и принадлежащих Вкладчику, возникает у Вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев, исчисляемых со дня зачисления в безналичном порядке денежных средств со счета лица, указанного в договоре, на счет Вкладчика при условии, что по состоянию на указанный день переход права собственности на соответствующий объект недвижимости зарегистрирован, либо со дня регистрации перехода права собственности на данный объект недвижимости, если денежные средства зачислены на счет до такой регистрации.

Выплате возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете физического лица - наследодателя, на счете физического лица - Наследника или наследственного фонда и поступивших в результате закрытия счета наследодателя, переоформления на имя физического лица - Наследника или наследственного фонда, и (или) перевода этих денежных средств со счета физического лица - наследодателя на счет физического лица - Наследника либо наследственного фонда, производится после получения документов, подтверждающих право на наследство, и представления документов, предусмотренных Агентством. Право на выплату возмещения возникает у Наследника - физического лица или наследственного фонда при наступлении страхового случая в период со дня открытия наследства до истечения трех месяцев с даты получения Наследником или наследственным фондом документа, подтверждающего право на наследство. Выплата возмещения в случае обращения наследственного фонда может быть осуществлена только на счет наследственного фонда в другом банке или иной кредитной организации.

При обращении с требованием о выплате возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, полученных в качестве страховых выплат по договору обязательного имущественного страхования или по договору обязательного личного страхования заявитель дополнительно предоставляет договор соответствующего вида страхования (при наличии), а также документы, подтверждающие факты заключения договора страхования (уплату страховой премии) и выплаты страхового возмещения по такому договору (при наличии). Агентство не позднее 3 рабочих дней со дня получения от заявителя заявления о выплате возмещения в повышенном размере с дополнительными документами (при наличии), в отношении денежных средств, полученных в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, запрашивает у Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, страховых организаций, а также иных органов, организаций информацию о произведенных в отношении Вкладчика выплатах. Право на получение страхового возмещения определяется на основании договора соответствующего вида страхования (при наличии), а также документов, подтверждающих факты заключения договора страхования (уплату страховой премии) и выплаты страхового возмещения по такому договору (при наличии), полученных от заявителя и соответствующей информации, полученной из Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, страховых организаций, а также иных органов и организаций, если страховой случай наступил в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет Вкладчика - физического лица в безналичном порядке.

При обращении с требованием о выплате возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших на счет в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации лицом, на которое в соответствии с указанным судебным актом возложена обязанность по его исполнению, и (или)

взысканных в пользу Вкладчика на основании указанного судебного акта дополнительно к документам заявитель представляет оригинал указанного судебного акта или его копию, заверенную выдавшим его судом, арбитражным судом Российской Федерации. Агентство вправе запросить у судебных приставов-исполнителей, иных органов, организаций, граждан информацию о перечисленных на счет Вкладчика денежных средствах, взысканных с должника в процессе исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе и (или) судебном акте. Денежные средства подлежат страхованию в размере, установленном судебным актом суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации, в соответствии с которым они перечислены на счет Вкладчика или взысканы в его пользу, либо в меньшем размере в случае частичного исполнения такого судебного акта на день наступления страхового случая. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших на счет Вкладчика в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации лицом, на которое в соответствии с указанным судебным актом возложена обязанность по его исполнению, и (или) взысканных в пользу Вкладчика на основании указанного судебного акта, возникает у Вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет Вкладчика в безналичном порядке.

При обращении с требованием о выплате возмещения в повышенном размере в отношении полученных грантов в форме субсидий, предоставленных физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям в соответствии с решениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации (статья 13.8 Федерального закона N 177-ФЗ), заявитель дополнительно представляет нотариально заверенную копию договора (соглашения) о предоставлении соответствующего гранта в форме субсидий. Право на получение страхового возмещения определяется на основании нотариально заверенной копии договора (соглашения) о предоставлении соответствующего гранта в форме субсидий и возникает, если страховой случай наступил в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет Вкладчика - физического лица в безналичном порядке.

Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, Вкладчику (Наследнику - физическому лицу или Наследнику - юридическому лицу) производится путем перечисления денежных средств на указанный таким Вкладчиком (его представителем), Наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке или в 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 в иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности.

Если на момент выплаты возмещения в отношении Вкладчика - физического лица введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица - должника, открытый на его имя в банке и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении. При этом если судебный акт предусматривает исключение из конкурсной массы физического лица - должника права на возмещение полностью либо частично, то в указанной части выплата возмещения может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный заявителем счет в банке.

Если на момент выплаты возмещения в отношении Вкладчика - физического лица введена процедура реструктуризации долгов, то выплата возмещения может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный в заявлении о выплате возмещения.

Выплата возмещения по вкладам юридических лиц производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный заявителем счет такого юридического лица (счет его правопреемника), открытый в банке или в иной кредитной организации.

Выплата возмещения по вкладам некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг осуществляется в течение 1 месяца со дня представления соответствующих документов, но не ранее 3 рабочих дней со дня получения Агентством от федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, сведений о нахождении юридического лица в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг на день наступления страхового случая.

Выплата возмещения по специальному счету Фонда капитального ремонта, а также по специальным депозитам, на которых могут размещаться временно свободные средства фонда капитального ремонта многоквартирного дома, производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный владельцем специального счета (его представителем), Правопреемником (его представителем) открытый в банке или иной кредитной организации в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации специальный счет Вкладчика (его правопреемника) или на счет регионального оператора. Выплата возмещения по счету Фонда капитального ремонта производится Агентством в течение 1 месяца со дня представления Вкладчиком в Агентство заявления о выплате возмещения по форме Агентства, но не ранее 3 рабочих дней со дня получения Агентством от

уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений), необходимых для подтверждения сведений о владельце специального счета, в случае запроса Агентством таких документов (сведений). В случае необходимости дополнительной проверки полученных документов (сведений) срок осуществления выплаты может быть увеличен по решению Правления Агентства, но не более чем на 1 месяц, о чем Агентство уведомляет заявителя в течение 3 рабочих дней со дня принятия такого решения.

Возмещение по счету Фонда капитального ремонта рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам владельца специального счета с учетом положений Федерального закона. Агентством по требованию владельца счета Фонда капитального ремонта (его представителя), Правопреемника (его представителя) может предоставляться выписка из реестра по форме Агентства и справка о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.

Выплата возмещения по вкладам юридического лица, в отношении которого введена процедура внешнего управления, осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

Если на момент выплаты возмещения юридическое лицо признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Выплата возмещения наличными денежными средствами производится:

- через кассу Агентства или банка-агента;
- Агентством посредством почтового перевода.

Выплата возмещения путем почтового перевода производится в пределах Российской Федерации, стран ЕАЭС (ЕврАзЭС) и государств - участников СНГ (при наличии соответствующих возможностей у АО "Почта России") Вкладчиком, проживающим или временно пребывающим вне населенных пунктов, где в соответствии с решением Правления Агентства осуществляется выплата возмещения.

Выплата суммы возмещения путем ее почтового перевода осуществляется по реквизитам получателя, указанным заявителем в заявлении о выплате возмещения.

Выплата возмещения в заявительном порядке путем перечисления денежных средств осуществляется на счет в банке или иной кредитной организации (по вкладам, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, и по вкладам юридических лиц), реквизиты которого указаны заявителем в заявлении о выплате возмещения. В случае указания в таком заявлении реквизитов специального счета оператора финансовой платформы выплата возмещения (в объеме, превышающем выплаченное в беззаявительном порядке) осуществляется путем перечисления денежных средств в пользу заявителя, присоединившегося к правилам финансовой платформы.

При выплате возмещения Агентство по требованию заявителя представляет заявителю справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение по форме Агентства. Указанное требование заявителя оформляется путем проставления соответствующей отметки в заявлении о выплате возмещения.

Справка о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, может предоставляться (направляться) Агентством заявителю на основании его письменного запроса (без обращения с требованием о выплате возмещения), а также в электронной форме через единый портал государственных услуг в соответствии с порядком, предусмотренным Агентством.

В случае если такой запрос направляется в Агентство посредством почтовой связи, подпись заявителя на нем должна быть нотариально удостоверена, и к заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность, а также документы, подтверждающие право на обращение заявителя, предусмотренные частью 4 статьи 10 Федерального закона.

Если документы вручаются уполномоченному лицу при личном обращении заявителя в Агентство, нотариального удостоверения подписи на запросе не требуется.

Запрос о предоставлении справки о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, может быть направлен заявителем в Агентство через оператора финансовой платформы, если это предусмотрено правилами финансовой платформы.

Справка предоставляется Агентством в следующие сроки:

- 1) в день выплаты возмещения - при расчете наличными денежными средствами через кассу;
- 2) в течение 3 рабочих дней со дня выплаты возмещения - при перечислении денежных средств на счет в банке (иной кредитной организации) или направлении их почтовым переводом. В этом случае справка направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату получения сообщения;
- 3) не позднее 1 рабочего дня со дня регистрации обращения заявителя на единый портал государственных услуг;
- 4) в сроки, установленные правилами финансовой платформы (при наличии в правилах финансовой платформы услуги по направлению заявителем запроса о предоставлении справки и получению заявителем справки).

Если перечисленные (направленные почтовым переводом) денежные средства возвращены Агентству банком или оператором финансовой платформы, указанным в заявлении о выплате возмещения, или оператором почтовой связи, Агентство в течение 3 рабочих дней со дня получения возвращенных денежных средств обязано уведомить об этом заявителя и предложить ему уточнить банковские реквизиты или соответственно реквизиты для получения почтового перевода.

Причитающиеся Вкладчику денежные средства вносятся в депозит нотариуса Агентством в следующих случаях:

1) если заявитель, представив в Агентство заявление о выплате возмещения, до дня завершения в отношении банка конкурсного производства, ликвидации или окончания действия моратория (за исключением случаев прекращения моратория с одновременным отзывом лицензии) не обратился в кассу Агентства для получения причитающихся ему денежных средств или не сообщил реквизиты счета в банке, на который должно быть перечислено возмещение, или реквизиты для направления денежных средств путем почтового перевода;

2) если заявитель после получения от Агентства уведомления о возврате банком, оператором финансовой платформы или оператором почтовой связи денежных средств не представил в Агентство до дня завершения в отношении банка конкурсного производства, ликвидации или окончания действия моратория уточненные реквизиты банковского счета (не сообщил другой банковский счет) или реквизиты для направления денежных средств почтовым переводом (в том числе не сообщил другой адрес) или не обратился с предложением о выплате возмещения через кассу Агентства.

Решение о внесении денежных средств в депозит нотариуса принимается Правлением Агентства. Сообщение об этом направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату получения, не позднее 3 рабочих дней со дня внесения денежных средств в депозит нотариуса. К указанному сообщению должна быть приложена справка о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, если соответствующее требование заявлено при подаче заявления о выплате возмещения.

Заявителю отказывается в выплате возмещения по основаниям, указанным в Федеральном законе. Решение об отказе в выплате возмещения принимается уполномоченным лицом, осуществлявшим рассмотрение соответствующих документов, и фиксируется в электронном журнале регистраций отказов в выплате возмещения с указанием даты и причин отказа.

Сообщение об отказе в выплате возмещения по форме Агентства с указанием даты принятия соответствующего решения и причин такого отказа представляется (направляется) заявителю в следующие сроки:

1) не позднее 3 рабочих дней с даты регистрации документов - если документы переданы в Агентство через экспедицию или направлены по почте;

2) в день регистрации документов - если документы вручены заявителем (за исключением заявителей, указанных в подпункте 3 настоящего пункта) непосредственно уполномоченному лицу;

3) не позднее 3 рабочих дней с даты регистрации документов - если документы получены от заявителя, не являющегося Вкладчиком, а также от Вкладчика, в отношении которого введена процедура банкротства.

При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по счетам (вкладам) в установленные Федеральным законом сроки Агентство уплачивает Вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по счетам (вкладам).

6. Урегулирование разногласий о размере возмещения

В случае несогласия заявителя с размером возмещения, подлежащего выплате, уполномоченное лицо предлагает заявителю представить в Агентство для направления в банк дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований.

Для подтверждения обоснованности требований, связанных с выплатой возмещения, заявитель представляет дополнительные документы (их оригиналы или надлежащим образом заверенные копии):

1) договоры банковского вклада и (или) банковского счета, сберегательные книжки, сберегательные сертификаты, на основании которых возникло право требования к банку;

2) судебные решения, а также исполнительные листы и (или) постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства, подтверждающие наличие обязательств банка перед Вкладчиком по договорам банковского вклада и (или) банковского счета;

3) приходные ордера и выписки по счетам, подтверждающим размещение Вкладчиком денежных средств во вклад, подлежащий страхованию в соответствии с Федеральным законом;

4) иные документы, подтверждающие обоснованность требований заявителя.

Дополнительные документы должны быть представлены Агентству вместе с заявлением о несогласии с размером причитающегося в соответствии с реестром возмещения. В таком заявлении заявитель сообщает о своем несогласии с размером возмещения, подлежащего выплате, и основания такого несогласия.

Если дополнительные документы и заявление о несогласии вручаются заявителем непосредственно уполномоченному лицу, уполномоченное лицо обязано по просьбе заявителя представить документ, подтверждающий факт их получения. Таким документом может служить второй экземпляр заявления о несогласии или его копия, содержащие отметку о приеме заявления с обязательным указанием даты его приема и регистрационного номера, присвоенного этому заявлению.

Заявление о несогласии может быть представлено Вкладчиком в Агентство в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с Федеральным законом N 63-ФЗ. К такому заявлению должны прилагаться электронные образы дополнительных документов.

Для формирования и отправки в Агентство заявлений о несогласии в форме электронных документов используется специальный сервис на сайте Агентства.

При получении Агентством данных документов осуществляется проверка соответствия фамилии, имени и отчества (при наличии) Вкладчика - физического лица или наименования Вкладчика - юридического лица, ОГРН и ИНН, которые указаны в заявлении о несогласии, поданном в форме электронного документа, соответственно фамилии, имени и отчеству либо наименованию ОГРН и ИНН владельца электронной подписи, которой подписано такое заявление (удаленная идентификация). Если фамилия, имя и отчество (при наличии) Вкладчика или наименование юридического лица, ОГРН и ИНН не совпадают с данными владельца электронной подписи, которой подписано представленное заявление о несогласии, документы к рассмотрению не принимаются.

При наличии сомнений в наличии у Вкладчика оригиналов и (или) подлинности имеющихся у Вкладчика дополнительных документов, электронные образы которых представлены вместе с заявлением о несогласии, поданным в форме электронного документа, а также в случае истребования у Агентства банком оригиналов или надлежащим образом заверенных копий таких документов Агентство запрашивает у Вкладчика оригиналы или надлежащим образом заверенные копии соответствующих документов.

Если заявителем является представитель Вкладчика, Наследник (представитель Наследника), представитель финансового управляющего, представитель внешнего или конкурсного управляющего, представитель Правопреемника юридического лица, то вместе с заявлением о несогласии, дополнительными документами, подтверждающими обоснованность требований, представляются также документы, подтверждающие полномочия заявителя.

В случае неполного представления документов или их отсутствия Агентство вправе сообщить заявителю о необходимости представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность заявленных требований. Указанное сообщение направляется заявителю способом, подтверждающим факт и дату его получения.

Не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения заявления о несогласии и дополнительных документов (в случае представления), Агентство направляет их для рассмотрения в банк способом, подтверждающим факт и дату их получения. В течение 10 рабочих дней со дня получения письма Агентства банк обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований заявителя и о внесенных изменениях в реестр (при наличии оснований).

Агентство не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения от банка сообщения о результатах рассмотрения дополнительных документов, информирует об этом заявителей. Информирование осуществляется посредством регистрируемых почтовых отправлений. В качестве дополнительного способа информирования заявителей о результатах рассмотрения дополнительных документов допускается использование телефонной связи. Информирование посредством телефонной связи осуществляется по номеру телефона, сведения о котором содержатся в заявлении о несогласии, и который указан как номер для направления информации о результатах рассмотрения дополнительных документов. В случае информирования заявителя по телефону в журнал учета исходящих телефонных звонков, ведение которого может осуществляться в электронном виде, вносится запись о дате и факте совершения телефонного звонка. Если указанный журнал ведется в бумажном виде, соответствующая запись удостоверяется подписью уполномоченного лица в этом журнале. При наличии технической возможности информирование заявителей о результатах рассмотрения дополнительных документов осуществляется путем направления Агентством соответствующих СМС-уведомлений на номер мобильного телефона, сведения о котором содержатся в заявлении о несогласии, и который указан как номер для направления информации о результатах рассмотрения дополнительных документов. В остальных случаях информирование заявителей о результатах рассмотрения дополнительных документов осуществляется посредством регистрируемых почтовых отправлений.

Если после рассмотрения дополнительных документов банк согласовал с заявителем размер причитающегося возмещения, Агентство выплачивает заявителю согласованную сумму возмещения.

Если сумма возмещения осталась не согласованной, заявитель вправе, в соответствии с законодательством Российской Федерации, обратиться в суд с иском об установлении состава и размера своих требований, а также подлежащего выплате возмещения.

7. Право Вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся суммы, превышающей полученное от Агентства возмещение по счетам (вкладам)

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по счетам (вкладам), размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разницу между размером требований Вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по счетам (вкладам) в данном банке, в порядке, определяемом гражданским законодательством.