Федеральный закон от 2 апреля 2014 г. N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя"

Принят Государственной Думой 31 марта 2014 года

Одобрен Советом Федерации 1 апреля 2014 года

Статья 1. Цель настоящего Федерального закона

Целью настоящего Федерального закона является обеспечение защиты интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя по состоянию на 16 марта 2014 года.

Статья 2. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с созданием автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Агент) и осуществлением компенсационных выплат физическим лицам, предусмотренных настоящим Федеральным законом, путем приобретения Агентом прав (требований) физических лиц по вкладам в кредитных учреждениях.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) вклад - денежные средства, размещенные физическими лицами либо в их пользу в кредитных учреждениях на основании договора банковского вклада или договора банковского счета до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если иное не установлено настоящим Федеральным

законом;

2) вкладчик - физическое лицо, в том числе осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, имеющее место жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, если иное не установлено настоящим Федеральным законом, заключившее с кредитным учреждением договор банковского вклада или договор банковского счета, либо указанное физическое лицо, в пользу которого внесен вклад. Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, предусмотренными настоящим Федеральным законом, с момента выдачи наследнику документа, подтверждающего его право на наследство;

3) компенсационная выплата (дополнительная компенсационная выплата) - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в связи с приобретением Агентом прав (требований) по вкладам и иным основаниям в соответствии с настоящим Федеральным законом в размере и порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом;

4) кредитные учреждения - банки, имеющие лицензию Национального банка Украины, действующую по состоянию на 16 марта 2014 года, зарегистрированные и (или) действующие на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя.

2. Понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации, используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Статья 4. Особенности правового положения Агента

1. Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) учреждает Агента в форме автономной некоммерческой организации в целях реализации настоящего Федерального закона, передает ему имущество, издает в отношении Агента распорядительные акты и осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

1.1. Агенту в целях реализации настоящего Федерального закона в порядке, определенном законодательством Республики Крым и (или) законодательством города федерального значения Севастополя, по решению высших исполнительных органов государственной власти соответствующих субъектов Российской Федерации могут передаваться средства, полученные в результате отчуждения имущества, находящегося в государственной собственности указанных субъектов Российской Федерации, в качестве имущественного взноса (имущественных взносов) в имущество Агента.

1.2. Высший исполнительный орган государственной власти соответствующего субъекта Российской Федерации в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о передаче Агенту средств (части средств), поступивших в бюджет Республики Крым или города федерального значения Севастополя в результате отчуждения имущества, находящегося в государственной собственности Республики Крым или города федерального

значения Севастополя, в качестве имущественного взноса уведомляет об этом Агента.

2. Правовое положение Агента определяется законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

3. Агент имеет банковский счет в Центральном банке Российской Федерации (Банке России), счет в Агентстве, а также вправе открывать банковские счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за пределами ее территории.

4. Местом нахождения Агента является город Москва. Агент вправе создавать свои филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации.

5. Агент использует свое имущество для выполнения функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

6. На денежные средства Агента не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства.

7. Расходы на проведение мероприятий, связанных с приобретением Агентом прав (требований) по вкладам и осуществлением компенсационных выплат, включая расходы на оплату услуг организаций, привлекаемых для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат, принятие мер по удовлетворению приобретенных Агентом прав (требований) по вкладам в соответствии с настоящим Федеральным законом финансируются за счет имущества Агента.

8. Вкладчик вправе поручить, а Агент принять исполнение по представлению интересов вкладчика, представившего документы, указанные в частях 5 и 6 статьи 7 настоящего Федерального закона, по взысканию с должников денежных сумм неисполненных обязательств по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета в размере превышения суммы указанных обязательств над осуществленной в соответствии с положением части 1 статьи 8 настоящего Федерального закона компенсационной выплатой.

9. Решение о проведении аудита Агента принимается советом директоров Агентства.

10. Агент может быть ликвидирован на основании решения Агентства. Денежные средства, оставшиеся после ликвидации Агента, подлежат зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

11. Агент вправе получать, хранить сведения, составляющие банковскую тайну, и передавать указанные сведения для выполнения функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом. При этом Агент обязан обеспечить конфиденциальность указанных сведений. В случае разглашения Агентом информации, составляющей банковскую тайну, Агент обязан в соответствии с законодательством Российской Федерации возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

12. Работники Агентства могут являться работниками Агента по

совместительству.

13. На Агента не распространяются положения пунктов 3, 3.1, 5, 7, 10 и 14 статьи 32 Федерального закона от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

14. Контроль за деятельностью Агента осуществляется советом директоров Агентства в установленном им порядке.

15. В целях удовлетворения приобретенных Агентом в соответствии с настоящим Федеральным законом прав (требований) к кредитным учреждениям Агент вправе применять не запрещенные законом способы защиты своих прав и интересов как кредитора, в том числе обращаться в суды с заявлениями:

1) об оспаривании сделок указанных кредитных учреждений, совершенных с их имуществом за три месяца до дня наступления оснований для осуществления компенсационных выплат;

2) о применении обеспечительных мер и (или) об обращении взыскания на имущество этих кредитных учреждений.

Статья 5. Вклады, по которым Агент приобретает права (требования)

1. Агент приобретает права (требования) по вкладам в размере, порядке и при наличии условий, которые установлены в соответствии с настоящим Федеральным законом, за исключением прав (требований) на денежные средства, указанных в частях 2 и 3 настоящей статьи.

2. В состав прав (требований) по вкладам, приобретаемых Агентом, не включаются права (требования) на денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) являющиеся электронными денежными средствами.

3. Приобретение Агентом прав (требований) в отношении вкладов, права (требования) по которым приобретены у вкладчика иным лицом, за исключением физического лица, приобретшего права (требования) по вкладу в порядке наследования, не осуществляется.

Статья 6. Основания для приобретения Агентом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат

1. Основаниями для приобретения Агентом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат в порядке, установленном статьями

7 и 9 настоящего Федерального закона, являются:

1) неисполнение кредитным учреждением обязательств перед вкладчиками в течение трех календарных дней со дня, когда они должны были быть исполнены;

2) принятие Банком России решения о прекращении деятельности обособленного структурного подразделения банка, действующего на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя и зарегистрированного за пределами указанных территорий.

2. Основанием для приобретения Агентом прав (требований) по вкладам в части, превышающей максимальный размер компенсационных выплат, установленный частью 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, и осуществления дополнительных компенсационных выплат в порядке, установленном статьей 9.1 настоящего Федерального закона, является внесение имущественного взноса (имущественных взносов), предназначенного для осуществления таких выплат, в имущество Агента в соответствии с частью 1.1 статьи 4 настоящего Федерального закона.

Статья 7. Приобретение Агентом прав (требований) по вкладам и компенсационные выплаты

1. Банк России в течение трех рабочих дней со дня возникновения оснований, указанных в части 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, уведомляет об этом Агента.

2. Агент в течение четырех рабочих дней со дня получения уведомления Банка России опубликовывает в официальном издании, определенном Банком России, и на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сообщение, содержащее предложение о приобретении Агентом прав (требований) по вкладам, условия такого приобретения в соответствии с настоящим Федеральным законом. Срок подачи вкладчиком заявления о согласии на приобретение Агентом его прав (требований) по вкладам (далее - заявление) составляет девяносто дней со дня опубликования сообщения в официальном издании. Указанный срок может быть восстановлен Агентом по заявлению вкладчика в связи с исключительными обстоятельствами, препятствовавшими подаче заявления в установленный срок. После получения уведомления Банка России о возникновении оснований, указанных в части 1 статьи 6 настоящего Федерального закона, Агент вправе запросить у соответствующего кредитного учреждения информацию об обязательствах такого кредитного учреждения перед вкладчиками. Форма запроса информации об обязательствах кредитного учреждения перед вкладчиками устанавливается Агентом.

3. Права (требования) к кредитному учреждению по вкладам переходят к Агенту со дня принятия Агентом решения об удовлетворении заявления вкладчика с приложением документов, предусмотренных настоящим Федеральным законом. В случае превышения суммы требований вкладчика к кредитному учреждению над максимальным размером компенсационной выплаты, определенным в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, права (требования) переходят к Агенту только в части, соответствующей максимальному размеру компенсационной выплаты.

4. Решение об удовлетворении заявления вкладчика либо об отказе в его удовлетворении принимается в течение десяти рабочих дней со дня поступления Агенту заявления и необходимых документов. В случае выявления Агентом обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии представленных документов сведениям о фактическом состоянии обязательств кредитного учреждения перед вкладчиком, рассмотрение заявления вкладчика может быть приостановлено на срок не более тридцати календарных дней для проведения проверки выявленных обстоятельств.

5. При обращении с заявлением вкладчик представляет:

1) заявление по форме, установленной Агентом;

2) документы, удостоверяющие личность вкладчика;

3) документы, подтверждающие наличие и размер обязательств кредитного учреждения перед вкладчиком.

6. При обращении с заявлением представителя вкладчика наряду с документами, указанными в части 5 настоящей статьи, представляется нотариально удостоверенная доверенность либо доверенность, приравненная к нотариально удостоверенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. В случае представления вкладчиком неполного перечня документов, необходимых для осуществления компенсационных выплат в соответствии с настоящим Федеральным законом, Агент уведомляет об этом вкладчика и приостанавливает рассмотрение заявления вкладчика до представления им необходимых документов, но не более чем на десять рабочих дней.

8. Прием заявлений вкладчиков и иных необходимых документов и осуществление компенсационных выплат производятся Агентом самостоятельно либо через привлекаемые Агентом организации, действующие от его имени и за его счет.

9. Порядок отбора организаций для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат устанавливается Агентом. Информация об организациях, отобранных Агентом, подлежит опубликованию в порядке, предусмотренном частью 2 настоящей статьи.

10. Агент отказывает в удовлетворении заявления вкладчика и осуществлении компенсационных выплат в случае:

1) непредставления документов, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 5 и частью 6 настоящей статьи;

2) выявления недостоверных сведений в представленных документах.

10.1. В случае непредставления вкладчиком документов, указанных в пункте 3 части 5 настоящей статьи, приобретение прав (требований) вкладчика к кредитному учреждению Агентом не осуществляется, а компенсационная выплата осуществляется в соответствии с положением части 1.2 статьи 8 настоящего Федерального закона.

11. В случае отказа в удовлетворении заявления вкладчика Агент обязан в

течение десяти рабочих дней со дня принятия такого решения направить заявителю уведомление с указанием причин отказа. Решение Агента об отказе в удовлетворении заявления вкладчика может быть обжаловано в судебном порядке в течение тридцати дней со дня получения уведомления.

12. Агент осуществляет права кредитора в отношении приобретенных им прав (требований) по вкладам, в том числе принимает меры, направленные на удовлетворение приобретенных им прав (требований) в претензионном и (или) в судебном порядке, и (или) осуществляет уступку этих прав (требований) иным лицам.

Статья 8. Размер компенсационной выплаты

1. Размер компенсационной выплаты при представлении вкладчиком документов, указанных в частях 5 и 6 статьи 7 настоящего Федерального закона, рассчитывается исходя из 100 процентов суммы приобретаемых Агентом прав (требований) к кредитному учреждению по договору банковского вклада и (или) по договору банковского счета, определяемых на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, но не может превышать 700 тысяч рублей, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

1.1. Размер компенсационной выплаты, причитающейся вкладчику - гражданину Российской Федерации, не имеющему места жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, рассчитывается исходя из 100 процентов суммы прав (требований) к кредитному учреждению, определяемых на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, но не может превышать 100 тысяч рублей.

1.2. Размер компенсационной выплаты в случае непредставления вкладчиком документов, указанных в пункте 3 части 5 статьи 7 настоящего Федерального закона, рассчитывается исходя из 100 процентов суммы прав (требований) к кредитному учреждению, определяемых по заявлению вкладчика на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, но не может превышать 100 тысяч рублей.

1.3. Размер компенсационной выплаты по обязательствам, возникшим из договоров банковского вклада и (или) договоров банковского счета, заключенных с кредитным учреждением в период со дня вступления в силу настоящего Федерального закона до дня принятия Банком России решения о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений такого кредитного учреждения, рассчитывается исходя из 100 процентов суммы прав (требований) к такому кредитному учреждению, определяемых по заявлению вкладчика на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, но не может превышать 100 тысяч рублей.

1.4. При расчете максимального размера компенсационной выплаты учитываются права (требования) вкладчика к кредитному учреждению по всем вкладам этого вкладчика в кредитном учреждении, в отношении которого Агент осуществляет компенсационные выплаты.

1.5. В случае, если вкладчик имеет право на получение одновременно

нескольких компенсационных выплат, указанных в частях 1 - 1.3 настоящей статьи, по вкладам в одном кредитном учреждении, размер компенсационной выплаты такому вкладчику в соответствии с частью 1.2 настоящей статьи, а также размер компенсационной выплаты в соответствии с частью 1.3 настоящей статьи уменьшается на сумму осуществленной (подлежащей осуществлению) данному вкладчику компенсационной выплаты в соответствии с частью 1 либо частью 1.1 настоящей статьи.

1.6. В случае, если размер осуществленной (подлежащей осуществлению) вкладчику компенсационной выплаты в соответствии с частью 1 либо частью 1.1 настоящей статьи составил 100 тысяч рублей или более, компенсационная выплата в соответствии с частью 1.2 настоящей статьи, а также компенсационная выплата в соответствии с частью 1.3 настоящей статьи не осуществляется.

1.7. Суммарный размер компенсационных выплат вкладчику, осуществляемых в соответствии с частями 1.1 - 1.3 настоящей статьи, по вкладам в одном кредитном учреждении не может превышать 100 тысяч рублей.

2. Сумма требований вкладчика, выраженная в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на 18 марта 2014 года.

3. Приобретение Агентом прав (требований) по вкладам осуществляется отдельно в отношении каждого кредитного учреждения, в котором вкладчик имеет вклад (вклады).

4. Порядок расчета размера компенсационных выплат устанавливается Агентом.

Статья 9. Порядок осуществления компенсационных выплат

1. Компенсационные выплаты осуществляются Агентом в установленном им порядке.

2. Компенсационные выплаты осуществляются в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств на счет вкладчика, открытый в уполномоченном банке, либо наличными денежными средствами.

Статья 9.1. Осуществление дополнительных компенсационных выплат

1. В случае внесения высшим исполнительным органом государственной власти Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя в соответствии с частью 1.1 статьи 4 настоящего Федерального закона имущественного взноса (имущественных взносов) в имущество Агента, предназначенного для осуществления компенсационных выплат в размере, превышающем максимальный размер компенсационных выплат, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, Агент осуществляет дополнительные компенсационные выплаты и приобретает права (требования) по вкладам. Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются за счет средств имущественного взноса (имущественных взносов) Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя, внесенного в имущество Агента в

соответствии с настоящей статьей.

2. Осуществление дополнительных компенсационных выплат и приобретение прав (требований) по вкладам производятся в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

3. Агент в течение четырех рабочих дней со дня получения уведомления субъекта Российской Федерации о внесении имущественного взноса (имущественных взносов), предусмотренного частью 1 настоящей статьи, опубликовывает в официальном издании, определенном Банком России, и на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сообщение с предложением о заключении с вкладчиком договора уступки права (требования), превышающего максимальный размер компенсационных выплат, и (или) об осуществлении дополнительных компенсационных выплат.

4. Период, в течение которого вкладчики вправе согласиться с предложением о заключении договора уступки права (требования), составляет девяносто дней со дня опубликования сообщения, указанного в части 3 настоящей статьи.

5. Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются вкладчикам, представившим документы в соответствии с частями 5 и 6 статьи 7 настоящего Федерального закона в срок, предусмотренный частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, на основании договора уступки права (требования), заключаемого между вкладчиком и Агентом.

6. Права (требования) по вкладу к кредитному учреждению переходят к Агенту в размере осуществляемых дополнительных компенсационных выплат, определяемых в соответствии с частью 7 настоящей статьи, с даты осуществления указанных выплат.

7. Размер дополнительной компенсационной выплаты определяется путем распределения между вкладчиками суммы имущественного взноса (имущественных взносов), указанного в части 1.1 статьи 4 настоящего Федерального закона, пропорционально доле прав (требований) вкладчика в совокупном размере прав (требований) вкладчиков к кредитным учреждениям, превышающем 700 тысяч рублей, определяемых на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, за вычетом суммы исполненных кредитным учреждением перед вкладчиком обязательств на дату осуществления дополнительной компенсационной выплаты.

8. Агент осуществляет дополнительную компенсационную выплату вкладчику единовременно или частями, исходя из суммы имущественного взноса (имущественных взносов), внесенного в имущество Агента для осуществления дополнительных компенсационных выплат.

Статья 10. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

2. Действие настоящего Федерального закона в части приобретения прав

(требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат распространяется на:

1) обязательства, возникшие из заключенных с банками, указанными в статье 1 настоящего Федерального закона, договоров банковского счета и договоров банковского вклада до дня вступления в силу настоящего Федерального закона;

2) обязательства, возникшие из заключенных с банками, указанными в пункте 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, договоров банковского счета и договоров банковского вклада в период со дня вступления в силу настоящего Федерального закона до дня принятия Банком России решения о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений указанных банков, в случаях, установленных настоящим Федеральным законом.

Президент Российской Федерации	В. Путин

Москва, Кремль
2 апреля 2014 года
N 39-ФЗ