

Утвержден
решением Правления
Государственной корпорации
"Агентство по страхованию вкладов"
от " 3 " августа 2006 г. (протокол № 46)

ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

(с изменениями, внесенными решениями Правления Агентства от 01.02.2007, протокол № 4; от 07.06.2007, протокол № 40; от 13.03.2008, протокол № 12; от 11.06.2009, протокол №51; от 08.10.2009, протокол № 86; от 17.12.2009, протокол № 103; от 14.02.2011, протокол № 11)

I. Общие положения

1.1. Порядок выплаты возмещения по вкладам (далее - Порядок) устанавливает процедуру осуществления Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) мероприятий, обеспечивающих в соответствии с положениями Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон) выплату возмещения по вкладам вкладчикам банка - участника системы страхования вкладов, в отношении которого наступил страховой случай (далее - банк).

1.2. Согласно Федеральному закону страховым случаем признается:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

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

1.4. Порядок:

1) регулирует отношения, связанные с принятием Агентством решения о выплате возмещения по вкладам, получением и входным контролем реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее - реестр), приемом обращений с требованием о выплате возмещения и осуществлением этих выплат;

2) устанавливает процедуру урегулирования разногласий о размере возмещения;

3) определяет порядок восстановления пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения;

4) предусматривает основные положения, касающиеся участия банков-агентов в организации выплат возмещения;

5) устанавливает особенности организации приема заявлений о выплате возмещения по вкладам Агентством по месту нахождения подразделений (филиалов) банка.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12)

1.5. Положения Порядка в части, касающейся направления (представления) вкладчиком или иным лицом заявлений о выплате возмещения по вкладам, приема и рассмотрения указанных заявлений Агентством, осуществления Агентством выплаты возмещения, применяются также в отношении банков-агентов, если иное не установлено Порядком или не вытекает из существа регулируемых отношений.

1.6. Положения Порядка в части, касающейся направления (представления) вкладчиком или иным лицом заявлений о выплате возмещения по вкладам, приема и рассмотрения указанных заявлений, информирования об организации выплаты возмещения и осуществлении выплаты такого возмещения распространяются на вкладчиков, законных представителей вкладчиков (родителей, усыновителей, опекунов, попечителей), представителей вкладчиков, действующих на основании доверенностей, наследников вкладчиков, исполнителей завещания вкладчиков и иных лиц, обратившихся с требованием о выплате страхового возмещения (далее – заявитель), если иное не установлено Порядком или не вытекает из существа регулируемых отношений.

II. Принятие решения о выплате возмещения по вкладам

2.1. Решение о выплате возмещения принимается Правлением Агентства не позднее 14 дней со дня вступления в силу соответствующих актов Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии на осуществление банковских операций или о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (наступление страхового случая).

2.2. 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 по вкладам;
- 4) место, время, форма и порядок осуществления выплаты возмещения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 17.12.2009, протокол № 103)

2.3. Если прием заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплата такого возмещения осуществляется через банк – агент (банки-агенты), то в решении Правления Агентства о выплате возмещения, наряду с данными, предусмотренными пунктом 2.2 Порядка, указываются наименование данного банка–агента и порядок распределения вкладчиков по его структурным подразделениям.

2.4. При осуществлении выплаты возмещения Агентством самостоятельно, а также в случае недостаточности структурных подразделений банка-агента (банков–

агентов) в местах нахождения подразделений (филиалов) банка, Правление Агентства может принять решение о приеме Агентством заявлений о выплате возмещения по вкладам по месту нахождения подразделений (филиалов) 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 по вкладам, и сроки их приема.

(Пункт введен решением Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12)

III. Получение Агентством реестра

3.1. Банк в семидневный срок со дня наступления страхового случая представляет в Агентство реестр, сформированный в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием Банка России от 01.04.2004 № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками” (далее - Указание Банка России).

3.2. Реестр передается в Агентство в электронном виде в порядке, установленном Агентством по согласованию с банком. Указанный реестр должен быть защищен средствами криптозащиты информации. Факт получения реестра в электронном виде в тот же день подтверждается соответствующим актом, который составляется и подписывается уполномоченным лицом Агентства.

3.3. Если банк не имеет технической возможности для передачи реестра в электронном виде, реестр направляется в Агентство на бумажном носителе с указанием причины, по которой банк не представил реестр в электронном виде.

Реестр на бумажном носителе должен быть подписан уполномоченными лицами и заверен печатью банка. К реестру прилагаются документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших реестр, за исключением случая, когда реестр подписывается руководителем временной администрации по управлению банком, назначенным Приказом Банка России.

Реестр, не отвечающий указанным требованиям, подлежит возврату для надлежащего оформления.

3.4. Реестр на бумажном носителе направляется в Агентство заказным письмом с уведомлением о вручении или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения реестра Агентством. Такой реестр подлежит регистрации в Агентстве в порядке, установленном для входящей корреспонденции.

3.5. Дата получения Агентством реестра определяется:

1) если реестр представлен в электронном виде - датой подписания уполномоченным лицом акта о получении реестра;

2) если реестр представлен на бумажном носителе - датой его регистрации в Агентстве.

3.6. В случае непредставления банком реестра в установленный срок Агентство составляет об этом акт. Не позднее дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 3.1 Порядка, Агентство направляет в банк письменное

извещение о непредставлении банком реестра в установленный Федеральным законом срок с требованием о его представлении.

IV. Входной контроль реестра

4.1. Реестр, представленный в Агентство, подлежит входному контролю в день его поступления в целях проверки соответствия реестра требованиям Федерального закона и Указания Банка России (далее - нормативные требования).

4.2. По результатам входного контроля уполномоченное лицо принимает решение о полном или неполном соответствии реестра нормативным требованиям, либо о несоответствии реестра нормативным требованиям.

В целях Порядка под полным соответствием реестра нормативным требованиям понимается соответствие этим требованиям каждой строки и графы, предусмотренных формой реестра, установленной Указанием Банка России (далее – форма реестра).

Если в отношении одних вкладчиков, указанных в реестре, имеется полное соответствие нормативным требованиям всех предусмотренных формой реестра строк и граф, а в отношении других вкладчиков такое соответствие отсутствует, то данный реестр признается Агентством не полностью соответствующим нормативным требованиям.

Если в отношении всех вкладчиков, указанных в реестре, выявлено полное несоответствие нормативным требованиям всех предусмотренных формой реестра строк и граф или если сведения, содержащиеся в контрольном файле, сформированном банком в соответствии с таблицей 7 приложения 1 к Указанию Банка России, и его формат не соответствуют сведениям и формату данных реестра, то такой реестр признается Агентством не соответствующим нормативным требованиям.

4.3. Решение, принятое по результатам входного контроля, и основания его принятия указываются в акте, который составляется уполномоченным лицом не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Агентством реестра.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

4.4. Реестр, полностью соответствующий нормативным требованиям, используется Агентством для целей осуществления выплат возмещения.

4.5. При несоответствии или неполном соответствии реестра нормативным требованиям Агентство не позднее одного рабочего дня, следующего за днем составления акта, направляет в банк, представивший реестр, письмо с перечнем несоответствий и указанием на необходимость приведения реестра в соответствие нормативным требованиям. В части, соответствующей нормативным требованиям, реестр используется Агентством для целей осуществления выплат возмещения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

4.6. Банк, получивший требование Агентства о приведении реестра в соответствие с нормативными требованиями, в согласованные с Агентством сроки, направляет в Агентство внесенные им в реестр изменения заказным письмом с

уведомлением о вручении или передает их иным способом, подтверждающим факт и дату получения вышеуказанных изменений Агентством, а в случае несогласия - соответствующее письменное сообщение с указанием причин несогласия.

4.7. Изменения, внесенные банком в реестр, принимаются и контролируются Агентством в соответствии с Порядком.

4.8. При представлении реестра на бумажном носителе Агентством создается его электронная копия, после чего осуществляется входной контроль электронной копии реестра в порядке, предусмотренном настоящим разделом. По результатам входного контроля составляется предусмотренный пунктом 4.3 Порядка акт, в котором указываются также сведения о создании электронной копии реестра и идентичности ее данных и данных, содержащихся в представленном банком реестре.

V. Информирование об организации выплаты возмещения по вкладам

5.1. Агентство в течение 7 дней со дня получения из банка реестра направляет в банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплате такого возмещения.

5.2. В течение месяца со дня получения реестра Агентство направляет также соответствующее сообщение каждому вкладчику банка, данные о котором содержатся в реестре. Такое сообщение, помимо информации, предусмотренной пунктом 5.1 Порядка, должно содержать сведения о конкретном размере возмещения, причитающегося данному вкладчику. К сообщению прилагается бланк заявления о выплате возмещения по вкладам (приложение 1 к Порядку).

5.3. Информацию о месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплате такого возмещения лица, указанные в пункте 1.6 Порядка, могут получить непосредственно в Агентстве. Указанная информация предоставляется не позднее трех рабочих дней со дня поступления от них соответствующего запроса.

5.4. Информация по вопросам, указанным в пункте 5.1 Порядка, размещается также на сайте Агентства в сети Интернет.

VI. Обращение с требованием о выплате возмещения по вкладам

6.1. В соответствии с Федеральным законом заявитель вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

6.2. При обращении с требованием о выплате возмещения вкладчик представляет заявление о выплате возмещения по вкладам по установленной форме (приложение 1 к Порядку), а также документ, удостоверяющий его личность.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

При обращении с требованием о выплате возмещения лица, не являющегося вкладчиком, заявитель представляет заявление о выплате возмещения по вкладам по установленной форме (приложение 1 к Порядку), а также все необходимые документы, подтверждающие право заявителя представлять интересы вкладчика или по иным основаниям распоряжаться причитающимся вкладчику страховым возмещением. Документы, представленные таким заявителем, должны содержать сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика.

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

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 11.06.2009, протокол № 51)

6.3. Документы, указанные в пункте 6.2 Порядка, а также иные документы представляются заявителем Агентству одним из следующих способов:

- 1) направляются по почте;
- 2) передаются через экспедицию Агентства;
- 3) вручаются непосредственно уполномоченному лицу.

6.4. Если документы, указанные в пункте 6.2 Порядка, направляются по почте или передаются через экспедицию Агентства, подпись на заявлении о выплате возмещения по вкладам должна быть нотариально удостоверена (в случае, если сумма страхового возмещения составляет 1 000 (Одну тысячу) и более рублей). К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя.

(Пункт изложен в редакции решений Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12; от 11.06.2009, протокол № 51)

6.5. Документы, поступившие от заявителя, регистрируются Агентством в порядке, установленном для регистрации входящей корреспонденции, и передаются на рассмотрение уполномоченному лицу.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

VII. Рассмотрение поступивших документов

7.1. При получении документов, поступивших от заявителя, обратившегося с требованием о выплате возмещения (далее – документы), уполномоченное лицо обязано проверить наличие в реестре сведений о вкладчике, а также установить их соответствие требованиям, предусмотренным разделом VI Порядка.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

7.2. Если документы вручаются заявителем непосредственно уполномоченному лицу, после проверки личности и права заявителя на обращение с требованием о выплате возмещения уполномоченное лицо обязано по просьбе заявителя ознакомить его с данными из реестра, в том числе с размером причитающегося вкладчику возмещения, выдать бланк заявления о выплате

возмещения по вкладам и оказать методическую помощь в составлении такого заявления.

7.3. При наличии всех надлежащим образом оформленных документов уполномоченное лицо представляет заявителю выписку из реестра по форме, установленной Указанием Банка России.

7.4. Выписка из реестра должна быть представлена (направлена) заявителю уполномоченным лицом в следующие сроки:

- 1) в день регистрации документов - если документы лично вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу;
- 2) не позднее 3 рабочих дней после регистрации документов - если документы переданы в Агентство через экспедицию или поступили по почте.

7.5. Выписка из реестра выдается заявителю под расписку в журнале учета представления выписок из реестра, если документы лично вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу.

Если документы получены Агентством по почте или через экспедицию, выписка из реестра направляется заявителю заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, подтверждающим факт и дату получения выписки.

7.6. Вместе с выпиской из реестра заявителю по его запросу представляется (направляется) также информация о месте, времени, форме и порядке выплаты возмещения, контактных лицах и средствах связи с ними.

7.7. Выписка из реестра не представляется (не направляется) Агентством заявителю в следующих случаях:

- 1) непредставление банком в Агентство реестра на момент обращения заявителя с требованием о выплате возмещения;
- 2) отсутствие сведений о вкладчике в реестре;
- 3) непредставление в Агентство, представление не всех либо представление ненадлежащим образом оформленных документов, предусмотренных пунктами 6.2 и 6.4 Порядка.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 11.06.2009, протокол № 51)

7.8. Решение об отказе в представлении (направлении) (невозможности представить или направить) заявителю выписки из реестра принимается уполномоченным лицом, осуществлявшим рассмотрение документов.

Сообщение об отказе в предоставлении (невозможности представить или направить) выписки из реестра по форме согласно приложению 2 к Порядку направляется заявителю заказным письмом с уведомлением или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения такого сообщения. Указанное сообщение направляется (передается) заявителю в срок не позднее 3 рабочих дней после регистрации документов, поступивших от заявителя.

VIII. Урегулирование разногласий о размере возмещения по вкладам

8.1. 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.

8.2. Для подтверждения обоснованности требований, связанных с выплатой возмещения, заявитель может представить дополнительные документы (их оригиналы или 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, подтверждающих размещение вкладчиком денежных средств во вклад, подлежащий страхованию в соответствии с Федеральным законом;

4) иные документы, подтверждающие обоснованность требований заявителя.

8.3. Пункт исключен.

(Решение Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

8.4. Дополнительные документы должны быть представлены Агентству вместе с заявлением о несогласии с размером причитающегося в соответствии с реестром возмещения (примерная форма заявления приведена в приложении 4 к Порядку). В таком заявлении заявитель сообщает о своем несогласии с размером возмещения, подлежащего выплате, и основания такого несогласия.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12)

8.5. В случае недостаточности (отсутствия) в заявлении и представленных документах информации, необходимой для принятия решения о выплате страхового возмещения, Агентство сообщает заявителю о необходимости представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность заявленных требований.

Указанное сообщение направляется заявителю заказным письмом или передается иным способом, подтверждающим факт и дату его получения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 11.06.2009, протокол № 51)

8.6. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанных в пунктах 8.2 и 8.5 (в случае представления) Порядка дополнительных документов, Агентство направляет их для рассмотрения в банк заказным письмом с уведомлением либо иным способом, подтверждающим факт и дату их получения.

В течение 10 календарных дней со дня получения письма Агентства, указанного в абзаце первом настоящего пункта, банк обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований заявителя и о внесенных изменениях в реестр (при наличии оснований).

(Пункт изложен в редакции решений Правления Агентства от 11.06.2009, протокол № 51; от 14.02.2011, протокол № 11)

8.7. Агентство не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от банка сообщения о результатах рассмотрения дополнительных документов, уведомляет об этом заявителя в письменном виде или иным способом, подтверждающим факт получения уведомления. В случае уведомления заявителя по телефону, в журнале регистрации телефонограмм оформляется запись переданной телефонограммы с указанием даты и подписью уполномоченного лица.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

8.8. Если после рассмотрения дополнительных документов банк согласовал с заявителем размер причитающегося возмещения, Агентство выплачивает заявителю согласованную сумму возмещения в соответствии с разделом IX Порядка.

Если сумма возмещения осталась несогласованной, 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.

IX. Выплата возмещения по вкладам

9.1. В соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона выплата возмещения производится Агентством в соответствии с реестром в течение трех рабочих дней со дня представления соответствующих документов (пункты 6.2 и 6.4 Порядка), но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 17.12.2009, протокол № 103)

В случае несогласия заявителя с размером возмещения, подлежащего выплате, его выплата может производиться в тот же срок в размере, определенном Агентством в соответствии с реестром. 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.

9.2. Выплата возмещения производится в валюте Российской Федерации и может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный в заявлении о выплате возмещения по вкладам.

9.3. Выплата возмещения наличными денежными средствами производится:

- через кассу Агентства;
- почтовым переводом.

9.4. Выплата страхового возмещения путем почтового перевода производится в пределах Российской Федерации вкладчикам, проживающим или временно пребывающим вне населенных пунктов, где в соответствии с решением Правления Агентства осуществляется выплата возмещения по вкладам.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 17.12.2009, протокол № 103)

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

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12)

9.6. Выплата возмещения путем перечисления денежных средств осуществляется на счет в банке, реквизиты которого указаны заявителем в заявлении о выплате возмещения по вкладам.

9.7. При выплате возмещения Агентство представляет заявителю справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение (приложение 3 к Порядку). Указанная справка представляется Агентством в следующие сроки:

1) в день выплаты возмещения - при расчете наличными денежными средствами через кассу. При этом в Агентстве остается копия справки с отметкой о получении ее оригинала заявителем;

2) в течение трех рабочих дней со дня выплаты возмещения - при перечислении денежных средств на счет в банке или направления их почтовым переводом. В этом случае справка, как правило, направляется заявителю заказным письмом с уведомлением или иным способом, подтверждающим факт и дату получения сообщения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

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

9.9. Причитающиеся вкладчику денежные средства могут быть внесены в депозит нотариуса Агентством в следующих случаях:

1) если заявитель, представив в Агентство заявление о выплате возмещения по вкладам, в разумный срок 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 адреса для направления денежных средств почтовым переводом;

2) если заявитель после получения от Агентства уведомления о возврате банком или оператором почтовой связи денежных средств, не представил в Агентство в разумный срок уточненные реквизиты банковского счета (не сообщил другой банковский счет) или реквизиты адреса (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 заказным письмом с уведомлением или иным способом, подтверждающим факт и дату получения, не позднее трех 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 (пункт 9.7 Порядка).

9.10. Заявителю может быть отказано в выплате возмещения по основаниям, предусмотренным подпунктами 2 и 3 пункта 7.7 Порядка. В случае, предусмотренном подпунктом 1 пункта 7.7 Порядка, заявителю сообщается о невозможности выплатить возмещение.

Решение об отказе в выплате возмещения или о невозможности его выплатить принимается уполномоченным лицом, осуществлявшим рассмотрение соответствующих документов, и фиксируется в журнале регистраций отказов в выплате возмещения с указанием даты и причин отказа.

Сообщение об отказе в выплате возмещения либо о невозможности его выплатить по форме согласно приложению 2 к Порядку с указанием даты принятия соответствующего решения и причин такого отказа представляется (направляется) заявителю в следующие сроки:

- 1) не позднее 3 рабочих дней после регистрации документов - если документы переданы в Агентство через экспедицию или направлены по почте;
- 2) в день регистрации документов - если документы вручены заявителем непосредственно уполномоченному лицу.

Х. Взаимодействие с банком после представления им реестра

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

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

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

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

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 11.06.2009, протокол № 51)

10.2. При внесении изменений в реестр банк в тот же день направляет в Агентство соответствующее уведомление с приложением внесенных изменений, а также удостоверенных в установленном порядке копий документов, подтверждающих измененные сведения (при наличии таких документов).

Указанные изменения в реестре подлежат внесению Агентством в собственные информационные (учетные) системы в срок, не превышающий трех рабочих дней, следующих за днем их получения Агентством.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 08.10.2009, протокол № 86)

10.3. Пункт исключен.

(Решение Правления Агентства от 07.06.2007, протокол № 40)

10.4. Абзац исключен.

(Решение Правления Агентства от 07.06.2007, протокол № 40)

В случае, если изменения в реестр представлены банком на бумажном носителе, Агентством создается их электронная копия, которая используется Агентством для целей осуществления выплаты возмещения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 07.06.2007, протокол № 40)

10.5. После начала выплаты возмещения Агентство еженедельно представляет в банк в согласованном с ним порядке информацию о вкладчиках, получивших возмещение, вкладах, по которым произведены выплаты, дате выплаты, а также о выплаченных суммах.

При представлении данной информации указываются: сведения о вкладчике согласно таблице 3 приложения 1 к Указанию Банка России; дата регистрации Агентством заявления о выплате возмещения по вкладам; суммы вкладов и реквизиты договоров банковского вклада и (или) договоров банковского счета, из которых возникли обязательства банка перед вкладчиками; сведения о заявителе (фамилия, имя, отчество заявителя и его отношение к вкладчику) - в случае, если за выплатой страхового возмещения обратилось лицо, не являющееся вкладчиком.

(Пункт изложен в редакции решений Правления Агентства от 07.06.2007, протокол № 40; от 14.02.2011, протокол № 11)

10.6. Агентство обязано направлять в банк копии справок о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение (пункт 9.7 Порядка). Копии этих справок представляются в банк раз в неделю.

10.7. Агентство вправе запрашивать в банке дополнительную информацию, в том числе надлежащим образом удостоверенные копии документов, если представленной банком информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк представляет Агентству требуемую информацию в срок, указанный в соответствующем запросе Агентства.

(Раздел изложен в редакции решения правления Агентства от 01.02.2007, протокол № 4)

XI. Восстановление пропущенного срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам

11.1. В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

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

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

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

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 11.06.2009, протокол № 51)

11.2. В заявлении о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения (далее в настоящем разделе - заявление) указываются:

1) сведения о вкладчике согласно таблице 3 приложения 1 к Указанию Банка России;

2) сведения о заявителе и его праве на обращение за выплатой возмещения (при обращении с заявлением лица, которое не является вкладчиком);

3) обстоятельства, в соответствии с которыми пропущен срок для обращения с требованием о выплате возмещения;

4) просьба о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения.

К заявлению должны быть приложены оригиналы или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих обстоятельства, на которые заявитель ссылается в обоснование своей просьбы о восстановлении пропущенного срока.

В случае если заявитель не является вкладчиком, вместе с заявлением он должен представить также документы, подтверждающие его право обращаться с таким заявлением.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 07.06.2007, протокол № 40)

11.3. Заявление при его поступлении в Агентство подлежит регистрации в порядке, установленном для регистрации входящей корреспонденции.

11.4. Заявление должно быть рассмотрено не позднее 10 дней со дня его регистрации. Этот срок может быть продлен Правлением Агентства в случае запроса дополнительных документов у заявителя и (или) у третьих лиц.

11.5. Сообщение о результатах рассмотрения заявления направляется Агентством заявителю не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Правлением Агентства соответствующего решения.

11.6. В случае восстановления срока для обращения с требованием о выплате возмещения вкладчик или иное уполномоченное на это лицо вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения в соответствии с Порядком.

11.7. Если Правление Агентства отказало в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения, заявителю должны быть возвращены все представленные им оригиналы документов. Указанные документы направляются заявителю вместе с сообщением о результатах рассмотрения заявления.

Решение Правления Агентства, которым отказано в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения, может быть обжаловано в суде.

XII. Участие банков-агентов в организации выплат возмещения по вкладам

12.1. В соответствии с решением Правления Агентства прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных документов, за исключением документов, указанных в абзаце первом пункта 12.2 Порядка, а также выплата возмещения (за исключением выплаты наличными денежными средствами путем почтового перевода) в соответствии с процедурами, установленными Порядком, может осуществляться через банки–агенты.

В случае получения заявления о выплате возмещения по вкладам с указанием об осуществлении выплаты возмещения почтовым переводом суммы возмещения банк-агент направляет его в Агентство не позднее одного рабочего дня, следующего за днем регистрации указанного заявления.

(Пункт изложен в редакции решений Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12; от 14.02.2011, протокол № 11)

12.2. Через банк-агент не осуществляется прием заявлений о восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения. Прием указанных документов осуществляется исключительно Агентством.

Прием дополнительных документов, обосновывающих требования вкладчика, несогласного с размером возмещения, подлежащего выплате, может осуществляться как непосредственно Агентством, так и по его поручению банком–агентом. Банк-агент еженедельно в первый рабочий день направляет для рассмотрения в банк с сопроводительным письмом и описью документы, предоставленные заявителем согласно пп. 8.1-8.5 Порядка, способом, подтверждающим факт и дату их получения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

12.3. Если прием документов в целях выплаты возмещения осуществляется через банки-агенты, течение срока, установленного для его выплаты, исчисляется со дня представления заявителем документов в банки-агенты, а в случае распределения вкладчиков по филиалам банка - агента - непосредственно в эти подразделения.

В случае направления документов в Агентство и (или) в банки и их филиалы, которые в соответствии с установленным порядком не осуществляют их прием, указанные документы должны быть переадресованы по принадлежности не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их получения.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 14.02.2011, протокол № 11)

12.4. Прием документов в целях выплаты возмещения и выплата такого возмещения осуществляется банками-агентами в соответствии с реестром, который передается банку-агенту в согласованном с ним порядке и в сроки, предусмотренные агентским договором на осуществление выплаты возмещения по вкладам.

ХIII. Организация приема заявлений о выплате возмещения по вкладам Агентством по месту нахождения подразделений (филиалов) банка

13.1. В соответствии с решением Правления Агентства прием заявлений о выплате возмещения по вкладам может осуществляться представителем (представителями) Агентства по месту нахождения подразделений (филиалов) банка.

Представитель Агентства действует на основании доверенности, выданной Агентством (приложение 5 к Порядку), и в соответствии с положениями Порядка.

13.2. Документы, принятые от заявителя, заверяются представителем Агентства и регистрируются в журнале входящей корреспонденции. Сведения, содержащиеся в вышеназванных документах и необходимые для осуществления выплаты возмещения по вкладам, передаются не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения, в Агентство либо в банк-агент (в случае его участия в выплате возмещения по вкладам) способом, подтверждающим факт и дату их получения.

13.3. Представитель Агентства обеспечивает хранение документов, поступивших от заявителей, способом, исключающим их утрату или доступ неуполномоченных лиц.

По окончании установленного срока приема и рассмотрения заявлений о выплате возмещения по вкладам представитель Агентства передает уполномоченному лицу по акту приема–передачи документы, полученные от заявителей, а также журнал учета представления выписок из реестра.

(Раздел введен решением Правления Агентства от 13.03.2008, протокол № 12)

Приложение 1
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от « 3 » августа 2006 г. (протокол № 46)
в редакции решений Правления Агентства
от 13.03.2008 (протокол №12),
от 14.02.2011 (протокол №11)

**В государственную корпорацию
«Агентство по страхованию вкладов»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о выплате возмещения по вкладам**

наименование банка-участника системы страхования вкладов _____

фамилия, имя, отчество заявителя _____

Число, месяц, год рождения “ ____ ” _____ года

Документ, удостоверяющий личность _____
вид документа: паспорт или заменяющий его документ

серия _____ номер _____ выдан “ ____ ” _____ года

наименование органа, выдавшего документ _____

Адрес для почтовых уведомлений _____
почтовый индекс, страна (для международных почтовых уведомлений), _____

республика (край, область, район), населенный пункт, улица, дом, строение, корпус, квартира _____

Контактный телефон _____

Прошу выплатить сумму страхового возмещения в размере, указанном в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

Выплату возмещения прошу осуществить:

<input type="checkbox"/>	Наличными денежными средствами ¹
<input type="checkbox"/>	Путем перечисления на счет в банке

¹ Выплата возмещения по вкладам наличными денежными средствами через кассу Агентства (банка-агента в случае его привлечения к приему заявлений и осуществлению выплат) осуществляется только в случае личного обращения в Агентство (банк-агент) с заявлением о выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам наличными денежными средствами путем почтового перевода осуществляется вкладчикам банка, проживающим вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, указанные в информационном сообщении Агентства о месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате возмещения по вкладам, размещенном на его сайте (www.asv.org.ru) и опубликованном им в печатном органе по месту нахождения банка.

К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя. В случае, если сумма страхового возмещения составляет 1 000 (Одну тысячу) и более рублей, подпись на заявлении о выплате возмещения по вкладам, направляемом по почте, должна быть нотариально удостоверена.

Выбранный вариант отметить любым знаком *, x, v.

**Банковские реквизиты
(для перечисления денежных средств безналичным путем)**

наименование кредитной организации, в которой открыт счет

БИК банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Корреспондентский счет банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Расчетный счет филиала банка (при наличии информации)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Лицевой счет получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН получателя

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(заполняется при наличии информации)

Фамилия, имя, отчество получателя _____

Дополнительная информация² _____

подпись

“ ” _____ года
дата подписания заявления

² Данный раздел заполняется в случае: 1) замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета); 2) предъявления заявления о выплате возмещения по вкладам лицом, не являющимся вкладчиком банка (например, его представителем).

В первом случае в составе дополнительной информации указываются:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета);

Во втором случае указываются:

- ФИО вкладчика, интересы которого представляет заявитель, реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, по которому с банком заключен договор банковского вклада (счета) (с обязательным приложением оригиналов документов или их нотариально заверенных копий, подтверждающих право заявителя на обращение за выплатой страхового возмещения). Документы, представленные таким заявителем, должны содержать сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Приложение 2
к Порядку выплаты
возмещения по вкладам
от « 3 » августа 2006 г.
(протокол № 46)

СООБЩЕНИЕ

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в ответ на заявление о выплате возмещения по вкладам от « ____ » _____ года уведомляет _____

Фамилия, Имя, Отчество

проживающего _____

почтовый индекс, республика, край, область

населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира

документ, удостоверяющий личность _____

паспорт (или заменяющий его документ)

номер (серия) _____ выдан « ____ » _____ года

наименование органа, выдавшего документ

об отказе в выплате возмещения по вкладам *(о невозможности выплатить возмещение по вкладам в настоящий момент)*^{3*} в связи с

1. отсутствием в реестре обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками по состоянию на « ____ » _____ года сведений о _____;
2. тем, что по состоянию на « ____ » _____ года реестр обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками не представлен в Агентство;
3. непредставлением, представлением не всех либо представлением ненадлежащим образом оформленных документов, подтверждающих Ваше право на обращение за выплатой возмещения по вкладам и на получение такого возмещения.*

В соответствии с вышеизложенным сообщаем также об отказе в представлении выписки *(о невозможности представить выписку)** из реестра обязательств _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) перед вкладчиками.

Должность, Ф.И.О. уполномоченного лица _____

Подпись уполномоченного лица _____

М.П.

Дата выдачи справки _____

^{3*} при составлении сообщения уполномоченное лицо выбирает один из указанных вариантов. При этом выдача сообщения о невозможности выплатить возмещение представляется (направляется) в соответствии с п. 9.10 Порядка только в случае непредставления на момент подписания сообщения реестра в Агентство.

* в выдаваемом сообщении указывается один из вариантов основания отказа в выплате возмещения

Приложение 3
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от « 3 » августа 2006 г. (протокол № 46)
в редакции решения Правления Агентства
от 13.03.2008 (протокол №12)

СПРАВКА

о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение

Сведения о банке, в отношении которого наступил страховой случай

Наименование _____

Почтовый адрес _____

Регистрационный номер _____

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

Номер владчика по реестру обязательств	Ф.И.О. вкладчика	Адрес регистрации, для почтовых уведомлений, телефон, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Дата выплаты возмещения по вкладам “ _____ ” _____ года⁴

Сведения о подлежащих страхованию обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета обязательства	Сумма в валюте обязательства	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО обязательств (руб.)						

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала, заключившего договор	Номер лицевого счета для учета требования	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО встречных требований (руб.)						

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику _____ рублей

Сумма, подлежащая страховому возмещению государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” _____ рублей

Сведения о получателе страхового возмещения

Ф.И.О. получателя	Отношение к вкладчику (вкладчик, представитель, наследник, иное лицо)	Адрес для почтовых уведомлений, телефон	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

⁴ - при выплате возмещения по вкладам, осуществленной путем почтового перевода или путем перечисления денежных средств, датой выплаты такого возмещения считается дата перечисления Агентством соответствующих денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о выплате возмещения по вкладам

--	--	--	--

Сведения о выплатах страхового возмещения

№ п/п	Способ выплаты (наличными денежными средствами, перечисление на счет)	Номер и дата документа, подтверждающего произведенную выплату	Сумма страхового возмещения, выплаченная вкладчику, в рублях	Сумма обязательств по вкладам после выплаты страхового возмещения, в рублях
ИТОГО (руб.)				

Должность, инициалы, фамилия и подпись уполномоченного лица, подписавшего справку _____ / _____ /

М.П. Дата составления справки _____ Дата подписания справки _____

Приложение 4
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от « 3 » августа 2006 г. (протокол № 46)
в редакции решений Правления Агентства
от 13.03.2008 (протокол №12),
от 14.02.2011 (протокол №11)

**В государственную корпорацию
«Агентство по страхованию вкладов»**

Примерная форма

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о несогласии с размером возмещения**

наименование банка-участника системы страхования вкладов

фамилия, имя, отчество заявителя

Число, месяц, год рождения “ ____ ” _____ года

Документ, удостоверяющий личность

вид документа: паспорт или заменяющий его документ

серия _____ номер _____ выдан “ ____ ” _____ года

наименование органа, выдавшего документ

Адрес для почтовых уведомлений

почтовый индекс, страна (для международных почтовых уведомлений),

республика (край, область, район), населенный пункт, улица, дом, строение, корпус, квартира

Контактный телефон _____

В связи с несогласием с размером возмещения, подлежащего выплате в соответствии с реестром обязательств банка, направляю дополнительные документы, подтверждающие обоснованность моих требований:

1. _____
название, дата и номер документа

2. _____
название, дата и номер документа

3. _____
название, дата и номер документа

Дополнительные документы прилагаются.

Приложение 5
к Порядку выплаты возмещения по вкладам
от « 3 » августа 2006 г. (протокол № 46)
в редакции решения Правления Агентства
от 13.03.2008 (протокол №12)

Примерная форма

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Д О В Е Р Е Н Н О С Т Ь № _____

г. _____ (дата выдачи доверенности прописью)

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в лице _____, действующего на основании _____

_____ уполномочивает

_____ совершать от имени Агентства следующие действия:

1. Представлять интересы Агентства в отношениях с вкладчиками _____ (наименование банка, в отношении которого наступил страховой случай) (далее - Банк) и иными лицами, обратившимися за выплатой возмещения по размещенным в Банке вкладам (далее – заявитель, заявители), Банком, организациями и государственными органами, в том числе вести с ними переговоры и переписку.

2. В целях осуществления выплаты страхового возмещения по размещенным в Банке вкладам принимать:

а) заявления о выплате возмещения по вкладам;

б) заявления о несогласии с размером возмещения и иные заявления, связанные с выплатой им возмещения;

в) документы, удостоверяющие личность заявителей, дополнительные документы, подтверждающие права требования вкладчика, и иные документы.

3. Предоставлять заявителям выписки из реестра обязательств Банка перед вкладчиками, а также справки об отсутствии в реестре обязательств Банка перед вкладчиками сведений о заявителе.

4. Отказывать заявителям в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных Порядком выплаты возмещения по вкладам (утвержден решением Правления Агентства от " __ " _____ 200__ г. протокол № ____).

5. Заверять документы, поступившие от заявителей.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия сроком до " __ " _____ 20__ г.

_____ (Наименование должности)

_____ (И.О. Фамилия)