

О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Федеральный закон · № 96-ФЗ · от 29.07.2004 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

Федеральный закон от 29.07.2004 г. № 96-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации от 2004 г., № 31, ст. 3232; "Российская газета" от 11.08.2004 г., № 170)

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации
(Наименование в редакции Федерального закона от 03.08.2018 № 322-ФЗ)

Принят Государственной Думой 10 июля 2004 года

Одобрен Советом Федерации 15 июля 2004 года

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона

Целями настоящего Федерального закона являются установление правовых, финансовых и организационных основ для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее - система страхования вкладов), и укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации.

Статья 2. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон регулирует условия осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов, размер указанных выплат, порядок их осуществления и перехода к Банку России прав требований к признанному банкротом банку в размере произведенных выплат.
2. Отношения, возникающие в связи с осуществлением выплат Банком России по вкладам физических лиц в банках, не участвующих в системе страхования вкладов, регулируются настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

- 1) вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке, не участвующем в системе страхования вкладов, на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;
- 2) вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад;
- 3) выплата Банка России - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Федеральным законом в размере, порядке и при наличии условий, которые установлены настоящим Федеральным законом;
- 4) банк, не участвующий в системе страхования вкладов, - банк, не внесенный на дату отзыва

лицензии на осуществление банковских операций в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", а также банк, исключенный на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций из реестра банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в связи с изменением своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Статья 4. Вклады, по которым осуществляются выплаты Банка России

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом выплаты Банка России осуществляются по вкладу (вкладам) в размере, порядке и при наличии условий, которые установлены настоящим Федеральным законом, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

2. Предусмотренные настоящим Федеральным законом выплаты Банка России не осуществляются по денежным средствам:

- 1) размещенным на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также размещенным на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- 2) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ)
- 3) переданным физическими лицами банкам в доверительное управление;
- 4) размещенным во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- 5) размещенным на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)
- 6) являющимся электронными денежными средствами; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ)
- 7) размещенным в субординированные депозиты; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ)
- 8) размещенным в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ)

3. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после отзыва у банка, не участвующего в системе страхования вкладов, лицензии Банка России на осуществление банковских операций, не имеет права на получение выплаты Банка России, за исключением приобретения в порядке наследования права требования по вкладу, по которому выплата Банка России не производилась. При переходе в порядке наследования после отзыва у банка, не участвующего в системе страхования вкладов, лицензии Банка России на осуществление банковских операций прав требования вкладчика по вкладу (вкладам) нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть не полученной вкладчиком выплаты Банка России в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). Приобретение права требования по вкладу (вкладам) в порядке наследования не влияет на расчет выплаты Банка России по собственному вкладу (вкладам) наследника в банке.

Статья 5. Условия осуществления выплат Банка России

Для принятия Банком России решения об осуществлении указанных выплат необходимо одновременное наличие следующих условий:

- 1) вынесение арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом;

2) истечение установленного параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") срока для осуществления предварительных выплат кредиторам первой очереди.

Статья 6. Размер выплат Банка России

1. Размер выплат Банка России по вкладу (вкладам), размещенному (размещенным) в банке, не внесенном на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", определяется исходя из 100 процентов суммы признанных в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) требований вкладчика, определенных в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона, но не более 700 000 рублей, за вычетом сумм предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Если признанный банкротом банк, не внесенный на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер выплаты Банка России определяется исходя из разницы между суммой признанных в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) требований вкладчика и суммами встречных требований данного банка к вкладчику и предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Под встречными требованиями банка к вкладчику понимаются денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

1¹. Размер выплат Банка России по вкладу (вкладам), размещенному (размещенным) в банке, исключенном на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций из реестра банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в связи с изменением своего статуса на статус небанковской кредитной организации, определяется исходя из 100 процентов суммы признанных в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) требований вкладчика, определенных в соответствии со статьей 4 настоящего Федерального закона, но не более 1 400 000 рублей, за вычетом сумм предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Если признанный банкротом банк, исключенный на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций из реестра банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в связи с изменением своего статуса на статус небанковской кредитной организации, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер выплаты Банка России определяется исходя из разницы между суммой признанных в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) требований вкладчика и суммами встречных требований данного банка к вкладчику и предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Под встречными требованиями банка, исключенного на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций из реестра банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в связи с изменением своего статуса на статус небанковской кредитной организации, к вкладчику понимаются денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской

Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ)

2. Выплаты Банка России осуществляются отдельно в отношении каждого признанного банкротом банка, не участвующего в системе страхования вкладов, в котором вкладчик имеет вклад (вклады).
3. Конкурсный управляющий обязан в 10-дневный срок со дня истечения установленного параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" срока для осуществления предварительных выплат кредиторам первой очереди представить в Банк России отчет о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестр требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иные документы и сведения, необходимые для осуществления Банком России расчета размера указанных выплат в порядке, установленном Банком России.
4. Конкурсный управляющий обязан не менее чем за один месяц уведомить Банк России о сроках начала расчетов с кредиторами первой очереди.
5. Порядок расчета размера выплат Банка России устанавливается Банком России.

Статья 7. Порядок обращения вкладчиков за выплатами Банка России

1. Банк России в течение 30 дней со дня получения от конкурсного управляющего всех документов и сведений, предусмотренных частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, публикует в "Вестнике Банка России" и включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве объявление о принятии решения о выплатах Банка России, дате начала и окончания этих выплат, порядке обращения вкладчиков с заявлениями об осуществлении указанных выплат, а также о порядке их осуществления. Банк России одновременно с опубликованием объявления о выплатах Банка России направляет уведомление о принятом решении конкурсному управляющему. Со дня опубликования указанного объявления и до дня окончания выплат Банка России конкурсному управляющему запрещается осуществление расчетов с кредиторами первой очереди без письменного согласия Банка России. Банк России вправе отказать в согласовании дальнейших расчетов с кредиторами первой очереди в случае, если осуществление расчетов с кредиторами первой очереди приведет к нарушению прав Банка России как кредитора первой очереди в размере фактически произведенных выплат Банка России.

1¹. Включение Банком России указанных в части 1 настоящей статьи сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве осуществляется без взимания платы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.07.2012 № 144-ФЗ)

2. В случае пропуска вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России указанный в части 1 настоящей статьи срок по заявлению вкладчика может быть восстановлен Банком России в установленном им порядке при наличии одного из следующих обстоятельств:

- 1) если обращению вкладчика с заявлением об осуществлении выплаты Банка России препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
 - 2) если вкладчик 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 личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).
3. При обращении с заявлением об осуществлении выплаты Банка России вкладчик представляет:
- 1) заявление по форме, определенной Банком России;
 - 2) документы, удостоверяющие его личность.
4. При обращении с заявлением об осуществлении выплаты Банка России представитель вкладчика

наряду с документами, указанными в части 3 настоящей статьи, представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

Статья 8. Порядок осуществления выплат Банка России

1. Выплаты Банка России осуществляются в порядке, установленном Банком России.
2. Осуществление выплат Банка России производится в валюте Российской Федерации.
3. Выплаты Банка России могут осуществляться по заявлению об осуществлении выплаты Банка России как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный заявителем.
4. Прием заявлений об осуществлении выплат Банка России и иных необходимых документов, а также осуществление выплат Банка России производятся Банком России через банки-агенты, действующие от имени Банка России и за его счет. Порядок взаимодействия банков-агентов с Банком России устанавливается Банком России. Порядок конкурсного отбора банков-агентов устанавливается Банком России. Информация о банке-агенте (банках-агентах) включается в объявление, предусмотренное частью 1 статьи 7 настоящего Федерального закона.
5. Выплаты Банка России не осуществляются в случаях:
 - 1) непредставления документов, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 7 настоящего Федерального закона;
 - 2) отсутствия информации о вкладчике в представленных конкурсным управляющим документах и сведениях, предусмотренных частью 3 статьи 6 настоящего Федерального закона.
6. В случае отказа в осуществлении выплаты Банка России банк-агент обязан в течение пяти рабочих дней со дня принятия решения направить заявителю уведомление, которое может быть обжаловано в судебном порядке в течение 30 дней со дня его направления.
7. Банк-агент в течение пяти рабочих дней после окончания осуществления выплат Банка России направляет по одному экземпляру оригинала реестра произведенных выплат Банка России конкурсному управляющему и в Банк России, а также осуществляет возврат Банку России суммы не востребовавшихся вкладчиками денежных средств, предоставленных Банком России для целей осуществления выплат Банка России.

Статья 9. Последствия осуществления выплат Банка России

1. После осуществления выплат Банка России банком-агентом (банками-агентами) к Банку России переходят права требования вкладчиков к признанному банкротом банку в пределах средств, фактически выплаченных банком-агентом (банками-агентами).
2. В ходе конкурсного производства в банке, в отношении вкладчиков которого осуществлены выплаты Банка России, требования, перешедшие к Банку России в результате осуществления выплат Банка России, удовлетворяются в первой очереди кредиторов признанного банкротом банка.

Статья 10. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования. Действие настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения, возникающие в связи с признанием банкротами банков, не участвующих в системе страхования вкладов, у которых лицензия на осуществление банковских операций была отозвана после вступления в силу Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Президент Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль

29 июля 2004 года

№ 96-ФЗ