МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Уважаемые вкладчики!

Просим вас *своевременно*
сообщать об изменениях в сведениях,
предоставленных вами при заключении
договора банковского вклада
или договора банковского счета

(фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса,
вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность).

Предупреждаем вас о возможных негативных последствиях невыполнения
таких действий в случае наступления в отношении Банка страхового случая
(в частности, увеличение сроков рассмотрения требования вкладчика
о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового
возмещения при невозможности идентифицировать Агентством
по страхованию вкладов личность вкладчика).

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Информация для клиентов

Статья 224. Налоговые ставки

2. Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении следующих доходов:

процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в статье 214.2 настоящего Кодекса;

3. Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов,

получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

Статья 214.2. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках

(введена Федеральным законом от 24.07.2007 N 216-ФЗ «Изменения внесены Федеральным законом от 22.07.2008 158-ФЗ»)

В отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых, если иное не предусмотрено настоящей главой.

(в ред. Федерального закона от 22.07.2008 N 158-ФЗ)

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ!

Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК
открытое акционерное общество
на основании письма Московского ГТУ Банка России **от 02.03.2007 № 10-6-17/14719**
доводит до вашего сведения информацию
о реквизитах для перечисления декларационного платежа,
уплачиваемого при упрощенном декларировании доходов:

НА ТЕРРИТОРИИ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Банк получателя	Отделение №1 Московского ГТУ Банка России г. Москва
БИК банка получателя	044583001
Получатель	УФК по Московской области (Министерство финансов Московской области)
Сч. получателя №	40101810600000010102
ИНН получателя	5000001451
КПП получателя	502401001
ОКАТО	46000000000
Код бюджетной классификации	00811709000010000180
Назначение платежа	Декларационный платеж, уплачиваемый при упрощенном декларировании доходов

НА ТЕРРИТОРИИ ГОРОДА МОСКВЫ

Банк получателя	Отделение №1 Московского ГТУ Банка России
БИК банка получателя	044583001
Получатель	УФК по г. Москве (Департамент финансов г. Москвы)
Сч. получателя №	40101810800000010041
ИНН получателя	7710152113
КПП получателя	771001001
ОКАТО	45000000000
Код бюджетной классификации	59211709000010000180
Назначение платежа	Декларационный платеж, уплачиваемый при упрощенном декларировании доходов

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Информация для клиентов

УКАЗАНИЕ ОТ 26 ДЕКАБРЯ 2006 Г. N 1778-У О ПРИЗНАКАХ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ПРАВИЛАХ ОБМЕНА БАНКНОТ И МОНЕТЫ БАНКА РОССИИ (В РЕД. УКАЗАНИЯ ЦБ РФ ОТ 05.06.2009 № 2249-У)

Зарегистрировано в Минюсте РФ 16 января 2007 г. N 8748

На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52 (часть I), ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 25, ст. 2648) настоящее Указание устанавливает признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России и правила обмена поврежденных банкнот и монеты Банка России.

1. Платежеспособными являются банкноты и монета Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения следующего характера:

1.1. банкноты Банка России: загрязненные, изношенные, надорванные; имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, оттиски штампов; утратившие углы, края;

1.2. монета Банка России, имеющая мелкие механические повреждения, но полностью сохранившая изображение на аверсе и реверсе.

2. Подлежат обмену по номиналу в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания, банкноты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащие признаков подделки, но имеющие повреждения следующего характера:

2.1. утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 процентов от первоначальной площади (в том числе обожженные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);

2.2. склеенные из фрагментов (без учета количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.3. составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 процентов от первоначальной площади банкноты Банка России;

2.4. изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчетливо просматриваются изображения (за исключением банкнот Банка России, окрашенных красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении);

2.5. имеющие брак изготовителей.

3. Подлежит обмену по номиналу в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания, монета Банка России, имеющая силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащая признаков подделки, но имеющая повреждения следующего характера:

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

3.1. имеющая изменения первоначальной формы (погнутая, сплющенная, надпиленная, имеющая отверстия и следы удаления металла), но полностью сохранившая изображение на аверсе и реверсе;

3.2. имеющая следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленная, травленая, изменившая цвет);

3.3. имеющая брак изготовителей.

4. Перечисленные соответственно в пунктах 2 и 3 настоящего Указания банкноты и монета Банка России принимаются к обмену Банком России от юридических и физических лиц, с которыми он совершает банковские операции в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также кредитными организациями от юридических лиц, находящихся у них на кассовом обслуживании, и всех физических лиц.

Банк России производит обмен путем зачисления суммы обмененных банкнот и монеты Банка России на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в Банке России или кредитной организации (после проведения экспертизы указанных банкнот и монеты Банка России в Банке России).

Кредитные организации производят обмен путем выдачи физическому лицу эквивалентной (обмененной) суммы неповрежденных банкнот и монеты Банка России или путем ее зачисления на банковский счет, открытый юридическому или физическому лицу в кредитной организации (непосредственно после приема банкнот и монеты Банка России либо после направления принятых банкнот и монеты Банка России на экспертизу в Банк России и их обмена Банком России).

Обмен банкнот и монеты Банка России, перечисленных в пунктах 2 и 3 настоящего Указания, производится без ограничения суммы. Плата за производимый обмен не взимается.

Порядок обмена банкнот Банка России, окрашенных специальной краской, обладающей устойчивостью к воздействию растворителей, химических реактивов и другими отличительными характеристиками, позволяющими идентифицировать ее наличие на банкноте Банка России, предназначенной для предотвращения хищения банкнот Банка России при их перевозке и хранении, устанавливается нормативным актом банка России.

(абзац введен Указанием ЦБ РФ от 05.06.2009 2249-У)

5. Изъятые из обращения, но подлежащие обмену банкноты и монета Банка России, не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения, перечисленные в пунктах 1 - 3 настоящего Указания, обмениваются в порядке, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

6. Банкноты и монета Банка России, не имеющие силы законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, или содержащие признаки подделки, или имеющие повреждения, не указанные в пунктах 1 - 3 настоящего Указания (в том числе расслоенные банкноты Банка России; банкноты Банка России с отпечатанным словом «Образец»; отдельные части монет Банка России, конструкция которых предусматривает наличие диска и кольца), являются неплатежеспособными и не подлежат обмену.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

С.М. ИГНАТЬЕВ

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Операции физических лиц с наличными денежными средствами, в том числе валютно-обменные операции, а также переводы физических лиц без открытия банковского счета

(за исключением расчетов по оплате жилья и коммунальных услуг, услуг связи, расчетов с бюджетами всех уровней на сумму менее 600 000 рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте)
проводятся только при наличии документа, удостоверяющего личность.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются

ДЛЯ ГРАЖДАН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина – для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

ДЛЯ ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА, ЕСЛИ ОНИ ПОСТОЯННО ПРОЖИВАЮТ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:

- вид на жительство в Российской Федерации.

ДЛЯ ИНЫХ ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Все документы должны быть действительны на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русском языке. Все документы представляются клиентом кредитной организации в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии! В случае представления копий документов кредитная организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

Основание:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

2. Положение Банков России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Уважаемые клиенты!

С 19 июня 2008 г. платежи в пользу

Департамента финансов и в ГУП города Москвы

«Московский городской Центр арендного жилья»

осуществляются без взимания комиссии.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Вниманию клиентов банка!

С 15.10.2007 при открытии расчетных счетов юридическим лицам требуются документы, подтверждающие местонахождение организации.

Подача/получение документов в АКБ МОСОБЛБАНК ОАО от имени юридического лица/индивидуального предпринимателя производятся **только при наличии доверенности,** выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и паспорта доверенного лица.

Примечание

Лицами, имеющими право действовать от имени юридического лица без доверенности, являются:

- руководитель постоянно действующего исполнительного органа (абз. 3 п. 2. ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ; абз. 1 п. 3 ст. 40 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ);
- управляющий либо управляющая компания;
- полные товарищи в хозяйственных товариществах;
- иные лица (органы) (в соответствии с учредительными документами юридического лица или иными документами, определяющими уполномоченных лиц юридического лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Администрация

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Уважаемые клиенты!

Согласно распоряжению № 14 от 28.03.2008 г. в целях усиления контроля за кассовой дисциплиной вводится следующий порядок приема предварительных заявок на снятие наличных денежных средств со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

1. Выдача наличных денежных средств на сумму до **1 000 000** руб. осуществляется на следующий рабочий день после предоставления заявки.

2. Выдача наличных денежных средств на сумму от **1 000 001** до **3 000 000** руб. осуществляется на третий рабочий день после предоставления заявки.

3. Выдача наличных денежных средств на сумму свыше **3 000 001** руб. осуществляется на пятый рабочий день после предоставления заявки.

Сумма до **50 000** руб. включительно выдается без предварительной заявки в день обращения.

Распоряжение действует для всех структурных подразделений
АКБ МОСОБЛБАНК ОАО

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Реквизиты Акционерного коммерческого банка МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Полное наименование в соответствии с учредительными документами	Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество
Сокращенное наименование	АКБ МОСОБЛБАНК ОАО
Идентификационный номер (ИНН)	7750005588
Код причины постановки на учет в налоговые органы (КПП)	775001001
Юридический адрес	107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
Фактический адрес	107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
Телефон	+7 (495) 626-21-01
Факс	+7 (495) 626-21-05
ОГРН	1107711000022
ОКПО	25094551
ОКОГУ	1500010
ОКАТО	45263588000
ОКОПФ	12247
ОКФС	16
ОКВЭД	65.12
БИК	044525521
ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ	кор/с: 30101810900000000521 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

Председатель Правления – Янин В.С.
Главный бухгалтер – Краснова Н.В.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Уважаемые вкладчики!

С 13.10. 2008 г. увеличился размер возмещения по вкладам в банке до 700 000 рублей.

Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество сообщает Вам, что с принятием новых поправок к Федеральному закону «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вступивших в законную силу с 13 октября 2008 года, изменен размер страхового возмещения по вкладам при наступлении страхового случая.

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов для сумм, не превышающих 700 000 рублей. Указанный размер страховой выплаты распространяется на все вклады, независимо от времени их размещения в Банке.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

ПАМЯТКА
вкладчикам АКБ МОСОБЛБАНК ОАО
о страховании вкладов

Настоящая Памятка для вкладчиков АКБ МОСОБЛБАНК ОАО о страховании вкладов (далее – Памятка) подготовлена в соответствии с положениями Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), а также Рекомендациями Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) «О порядке информирования банками вкладчиков по вопросам страхования вкладов».

АКБ МОСОБЛБАНК ОАО включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 01 сентября 2005 года под номером 883.

Приложение 1
к Рекомендациям о порядке
информирования банками вкладчиков
по вопросам страхования вкладов

Порядок и размер получения возмещения по вкладам в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (с изменениями, внесенными Федеральными законами).

1. Вклады, подлежащие страхованию

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада.

Не являются застрахованными денежные средства:

размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

2. Страховой случай

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Решением Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 16 октября 2008 г. (протокол N 74) в пункт 3 настоящего приложения внесены изменения.

См. текст пункта в предыдущей редакции.

3. Размер возмещения по вкладам

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке и суммарный размер обязательств банка перед ним по этим вкладам превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

В случае если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит, ссуду и т.п.), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований этого банка к вкладчику.

4. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам

Для получения возмещения по вкладам вкладчик (его представитель) вправе обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам. Такое право может быть реализовано вкладчиком 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.

См. Порядок конкурсного отбора банков-агентов, утвержденный решением Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 17 сентября 2004 г. (протокол N 6).

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

В случае пропуска указанного срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе.

При обращении в Агентство (банк-агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет:

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) документ, удостоверяющий его личность, реквизиты которого указаны в реестре вкладчиков банка. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого вкладчиком 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).

Представитель вкладчика наряду с вышеуказанными документами представляет также нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую право данного представителя обращаться с требованием о выплате возмещения по вкладам.

Указанные документы представляются вкладчиком (его представителем) по почте, через экспедицию или вручаются непосредственно должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.

5. Порядок выплаты возмещения по вкладам

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

При представлении вкладчиком в Агентство документов ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков Агентство публикует в «Вестнике Банка России», а также печатном органе по месторасположению банка.

В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками соответствующее сообщение направляется вкладчикам банка, информация о которых содержится в реестре, в индивидуальном порядке.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

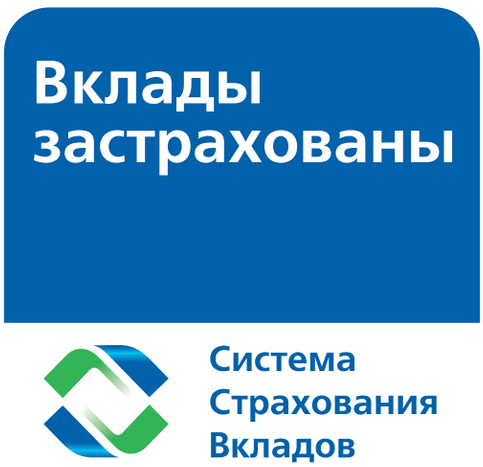
6. Право вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся суммы, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам.

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право требовать от банка выплаты оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством.

Приложение 2
к Рекомендациям о порядке
информирования банками вкладчиков
по вопросам страхования вкладов

Знак «Вклады застрахованы. Система страхования вкладов»

1. Изображение знака



МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
28 ноября 2003 года

Одобрен
Советом Федерации
10 декабря 2003 года

**(в ред. Федеральных законов от 20.08.2004 N 106-ФЗ,
от 29.12.2004 N 197-ФЗ, от 20.10.2005 N 132-ФЗ,
от 27.07.2006 N 150-ФЗ, от 13.03.2007 N 34-ФЗ,
от 13.10.2008 N 174-ФЗ, от 22.12.2008 N 270-ФЗ,
от 25.11.2009 N 281-ФЗ,
с изм., внесенными Федеральными законами
от 27.10.2008 N 175-ФЗ, от 27.09.2009 N 227-ФЗ)**

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее – система страхования вкладов), компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов, далее также – Агентство), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона и отношения, им регулируемые

1. Целями настоящего Федерального закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

2. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере.

3. Действие настоящего Федерального закона не распространяется на иные способы страхования вкладов физических лиц для обеспечения их возврата и выплаты процентов по ним.

4. В соответствии с целями настоящего Федерального закона устанавливаются особенности правового статуса участников системы страхования вкладов и определения существенных условий обязательного страхования вкладов, страхового случая, уплаты страховых взносов и получения страхового возмещения по обязательному страхованию вкладов.

5. Отношения, возникающие в связи с созданием и функционированием системы страхования вкладов, регулируются настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, – принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

1) банк – кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России банкам в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

2) вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами 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 ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3) реестр банков – формируемый в соответствии с настоящим Федеральным законом перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов;

4) 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;

5) возмещение по вкладу (вкладам) (далее также – страховое возмещение) – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Федеральным законом при наступлении страхового случая;

6) разрешение Банка России – выдаваемая Банком России лицензия на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

7) дефицит фонда обязательного страхования вкладов – недостаточность фонда обязательного страхования вкладов для осуществления выплаты возмещения по вкладам в установленные настоящим Федеральным законом сроки;

8) встречные требования – денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

(п. 8 введен Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 3. Основные принципы системы страхования вкладов

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

Статья 4. Участники системы страхования вкладов

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;

3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

Статья 5. Вклады, страхование которых осуществляется в соответствии с настоящим Федеральным законом

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат страхованию вклады в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

2. В соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

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

(п. 1 в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

3. Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Статья 6. Участие банков в системе страхования вкладов

1. Участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для всех банков.

2. Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона.

3. Банки обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов (далее – страховые взносы);

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

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

(п. 4 в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Глава 2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

Статья 7. Права вкладчиков

1. Вкладчики имеют право:

1) получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

2. Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

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

(часть третья введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 8. Страховой случай

1. Для целей настоящего Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

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

(часть вторая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 9. Возникновение права вкладчика на возмещение по вкладам

1. Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

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

(часть вторая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. При переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по вкладу

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

(вкладам) вкладчика нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

(часть третья введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 10. Порядок обращения за возмещением по вкладам

1. Вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам 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.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2. В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный в части 1 настоящей статьи срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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);

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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).

(п. 3 в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. Решение правления Агентства об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком (его наследником) в суд.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) заявление по форме, определенной Агентством;

2) документы, удостоверяющие его личность, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5. При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам представитель вкладчика (наследника) наряду с документами, указанными в пунктах 1 и 2 части 4 настоящей статьи, представляет также нотариально удостоверенную доверенность.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 11. Размер возмещения по вкладам

1. Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона.

Положения части 2 статьи 11 данного документа в редакции Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

применяются к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после 1 октября 2008 года (пункт 2 статьи 4 Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ).

2. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ)

Положения части 3 статьи 11 данного документа в редакции Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ применяются к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после 1 октября 2008 года (пункт 2 статьи 4 Федерального закона от 13.10.2008 N 174-ФЗ).

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

(в ред. Федеральных законов от 27.07.2006 N 150-ФЗ, от 13.03.2007 N 34-ФЗ, от 13.10.2008 N 174-ФЗ)

4. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

5. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

6. В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Статья 12. Порядок выплаты возмещения по вкладам

1. Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот 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 вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

2. Указанную в части 1 настоящей статьи информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

3. При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, Агентство представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

4. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5. При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

6. При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные настоящей статьей сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

7. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

направляет их в банк для рассмотрения. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

8. После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке.

9. В случае восстановления в порядке, предусмотренном частями 2 и 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

10. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

11. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

12. Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, в том числе предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона и частью 7 настоящей статьи, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Порядок взаимодействия банков-агентов с Агентством, включая нормы компенсации затрат банков-агентов, устанавливается советом директоров Агентства. Порядок конкурсного отбора банков-агентов устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

13. Выплата возмещения по вкладам производится в валюте Российской Федерации.

Статья 13. Переход права требования вкладчика после выплаты возмещения по вкладам

1. К Агентству, выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку, в отношении которого наступил страховой случай.

2. В ходе банкротства (ликвидации) банка, в отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, удовлетворяются в первой очереди кредиторов.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. В делах о банкротстве (принудительной ликвидации) и в процедурах банкротства (принудительной ликвидации) банков права требования к банку, перешедшие к Агентству в результате выплаты им возмещения по вкладам, представляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации (далее - уполномоченный орган).

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4. После выплаты Агентством возмещения по вкладам уполномоченный орган принимает меры по взысканию с банка сумм задолженности перед Агентством, на которые оно получило право в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов.

5. По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, установленного Банком России, Агентство вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам, отсрочку или рассрочку погашения задолженности.

6. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности.

7. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

8. На сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки, равной одной второй ставки рефинансирования Банка России, действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

Глава 3. СТАТУС, ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОЛНОМОЧИЯ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Статья 14. Агентство по страхованию вкладов

1. В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создается Агентство по страхованию вкладов.

2. Агентство является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цель деятельности, функции и полномочия которой определяются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. Агентство имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

4. Агентство имеет счет в Банке России.

5. Местонахождением центральных органов Агентства является город Москва.

Статья 15. Цель деятельности и полномочия Агентства

1. Целью деятельности Агентства в соответствии с настоящим Федеральным законом является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

2. При осуществлении функций по обязательному страхованию вкладов Агентство:

1) организует учет банков (ведет реестр банков);

2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;

3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;

4) имеет право обращаться в Банк России с предложением о применении к банкам за нарушение требований настоящего Федерального закона мер ответственности, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и нормативными актами Банка России;

5) размещает и (или) инвестирует временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в порядке, определенном настоящим Федеральным законом;

6) имеет право требовать от банков размещения информации о системе страхования вкладов и об участии в ней банка в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

7) определяет порядок расчета страховых взносов в соответствии со статьей 36 настоящего Федерального закона;

8) осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с настоящим Федеральным законом целей.

3. Осуществление Агентством функций по обязательному страхованию вкладов на основании настоящего Федерального закона не требует получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

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

(часть четвертая введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

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

(часть пятая введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 16. Имущество Агентства

1. Имущество Агентства формируется за счет имущественного взноса в соответствии со статьей 50 настоящего Федерального закона, страховых взносов, а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений.

2. Агентство не отвечает по обязательствам Российской Федерации. Российская Федерация не отвечает по обязательствам Агентства, если иное не установлено федеральным законом.

3. Агентство использует свое имущество для выполнения функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 17. Органы управления Агентства

Органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

Статья 18. Совет директоров Агентства

1. Высшим органом управления Агентства является совет директоров Агентства. В совет директоров Агентства входят 13 членов – семь представителей Правительства Российской Федерации, пять представителей Банка России и генеральный директор Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав совета директоров Агентства по должности.

2. Председатель совета директоров Агентства избирается советом директоров Агентства по представлению Правительства Российской Федерации.

3. Заседания совета директоров Агентства созываются его председателем или не менее чем одной третью членов совета директоров Агентства по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4. Совет директоров Агентства правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее половины его членов. Решения совета директоров Агентства принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. При равенстве числа голосов голос председательствующего на заседании совета директоров Агентства является решающим.

5. Заседание совета директоров Агентства проводится председателем совета директоров Агентства, а в его отсутствие лицом, уполномоченным председателем совета директоров Агентства.

6. Протокол заседания совета директоров Агентства подписывается председательствующим на заседании совета директоров Агентства. Мнение членов совета директоров Агентства, оставшихся в меньшинстве при голосовании, заносится по их требованию в протокол.

Статья 19. Полномочия совета директоров Агентства

Совет директоров Агентства:

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) утверждает предложения правления Агентства о прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в очередном году и направляет их в Правительство Российской Федерации для включения в проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной год;

2) устанавливает ставку страховых взносов;

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

3) определяет направления, условия и порядок размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых денежных средств;

4) принимает решение о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов и направляет предложения о порядке его покрытия при наступлении страхового случая в Правительство Российской Федерации не позднее пяти дней со дня получения уведомления от правления Агентства;

5) принимает решение о перечислении в федеральный бюджет в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом средств федерального бюджета после восстановления финансовой устойчивости фонда обязательного страхования вкладов;

6) утверждает порядок расчета страховых взносов;

7) утверждает годовой отчет Агентства;

8) утверждает порядок предоставления банкам отсрочки или рассрочки погашения задолженности в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

9) утверждает смету расходов Агентства и порядок использования прибыли Агентства;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

10) утверждает организационную структуру Агентства;

11) принимает решение о создании филиалов и об открытии представительств Агентства;

12) назначает на должность и освобождает от должности генерального директора Агентства;

13) назначает на должность и освобождает от должности членов правления Агентства;

14) назначает аудитора Агентства;

15) заслушивает отчеты генерального директора Агентства по вопросам деятельности Агентства;

16) утверждает регламент работы правления Агентства;

17) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агентства;

17.1) устанавливает порядок проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов;

(п. 17.1 введен Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

18) принимает решение о выпуске Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

19) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 20. Правление Агентства

1. Количественный состав правления Агентства определяется советом директоров Агентства. Генеральный директор Агентства входит в состав правления Агентства по должности и руководит работой правления Агентства.

2. Члены правления Агентства, за исключением генерального директора Агентства, назначаются на должность сроком на пять лет советом директоров Агентства по предложению генерального директора Агентства.

3. Члены правления Агентства работают в Агентстве на постоянной основе.

4. Члены правления Агентства могут быть освобождены от должности:

1) по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий генеральным директором Агентства;

2) до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий советом директоров Агентства по представлению генерального директора Агентства.

5. Правление Агентства действует на основании утверждаемого советом директоров Агентства регламента правления Агентства, которым устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия им решений.

6. На заседании правления Агентства ведется протокол. Протокол заседания правления Агентства представляется членам совета директоров Агентства, внешнему и внутреннему аудиторам по их требованию.

7. Проведение заседаний правления Агентства организует генеральный директор Агентства или лицо, им уполномоченное. Протоколы заседания правления Агентства подписываются председательствовавшим на заседании правления и одним из членов правления Агентства, присутствовавших на заседании.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 21. Полномочия правления Агентства

Правление Агентства:
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)
1) принимает решение о выплате вкладчикам возмещения по вкладам;
2) принимает решение о включении банка в реестр банков и об исключении банка из реестра банков в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
3) обращается в Банк России с предложением о применении к банку мер ответственности в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
4) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о развитии системы страхования вкладов, направлениях, об условиях и о порядке размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
5) вносит на утверждение в совет директоров Агентства предложения о размере фонда обязательного страхования вкладов, достаточном для осуществления прогнозируемых в предстоящем году выплат возмещения по вкладам, прогнозируемом размере расходов из федерального бюджета для покрытия дефицита фонда обязательного страхования вкладов в предстоящем году;
6) направляет в совет директоров Агентства уведомление о наличии дефицита фонда обязательного страхования вкладов на основе данных реестров обязательств банков перед вкладчиками, формирование которых предусмотрено пунктом 4 части 3 статьи 6 настоящего Федерального закона, не позднее трех дней со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с частью 1 статьи 30 настоящего Федерального закона;
7) рассматривает годовой отчет Агентства и передает его на утверждение совета директоров Агентства;
8) представляет в совет директоров Агентства предложения об использовании прибыли Агентства;
9) утверждает штатное расписание Агентства, определяет условия найма, увольнения, служебные обязанности и права, систему дисциплинарных взысканий, размер и формы оплаты труда служащих Агентства;
10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», если они не находятся в компетенции совета директоров Агентства.
(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 22. Генеральный директор Агентства

1. Генеральный директор Агентства назначается на должность советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства сроком на пять лет. Кандидатура генерального директора Агентства представляется совету директоров Агентства за месяц до истечения (окончания) срока полномочий генерального директора Агентства.
2. Генеральный директор Агентства может быть освобожден от должности советом директоров Агентства по представлению председателя совета директоров Агентства в случаях:
1) истечения срока своих полномочий;
2) подачи личного заявления об отставке, подаваемого председателю совета директоров Агентства;
3) совершения уголовно наказуемого деяния, установленного приговором суда, вступившим в законную силу;
4) нарушения федеральных законов, которые регулируют отношения, связанные с деятельностью Агентства.

Статья 23. Полномочия генерального директора Агентства

Генеральный директор Агентства:
1) действует от имени Агентства и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями иностранных государств и международными организациями, другими учреждениями и организациями;

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

2) возглавляет правление Агентства и организует реализацию решений правления Агентства;
3) издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности Агентства;
4) распределяет обязанности между своими заместителями;
5) назначает на должность и освобождает от должности служащих Агентства;
6) принимает решения по иным вопросам, отнесенным к компетенции Агентства, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции совета директоров Агентства и правления Агентства.

Статья 24. Отчетность Агентства

1. Отчетный период Агентства устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.
2. Годовой отчет Агентства составляется ежегодно не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным, и утверждается советом директоров Агентства до 15 марта.
3. Годовой отчет Агентства направляется в Правительство Российской Федерации и Банк России.
4. Обобщенные данные годового отчета Агентства и его бухгалтерский баланс подлежат обязательному опубликованию в «Вестнике Банка России» и «Российской газете».
5. Годовой отчет Агентства включает:
1) отчет о деятельности Агентства за прошедший отчетный период с анализом состояния системы страхования вкладов и использования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
2) годовой бухгалтерский баланс Агентства;
3) отчет о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
4) отчет о прибылях (об убытках), полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства;
5) реестр банков.
6. Достоверность годового бухгалтерского баланса Агентства, отчета о движении денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, отчета о прибылях (об убытках), полученных от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств Агентства, подтверждается независимой аудиторской организацией.

Статья 25. Аудит Агентства

1. Совет директоров Агентства ежегодно определяет аудиторскую фирму для проверки отчетности Агентства.
2. Внутренний аудит Агентства осуществляется службой внутреннего аудита, подотчетной совету директоров Агентства. Порядок формирования и деятельности службы внутреннего аудита определяется советом директоров Агентства.
3. Совет директоров Агентства вправе принимать решения о проведении внеочередных аудиторской и ревизионной проверок Агентства.

Статья 26. Реорганизация и ликвидация Агентства

Агентство может быть реорганизовано или ликвидировано на основании федерального закона, определяющего порядок реорганизации или ликвидации и использования имущества Агентства.

Глава 4. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Статья 27. Основы взаимодействия Агентства, органов государственной власти и Банка России

1. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Федерации, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий.

2. Агентство и Банк России координируют свою деятельность и информируют друг друга по вопросам осуществления мероприятий по страхованию вкладов.

3. В целях информационного обеспечения функционирования системы страхования вкладов Банк России направляет в Агентство отчетность банков и иную необходимую информацию.

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

1) о выдаче банку разрешения Банка России;

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

3) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;

4) об отзыве (аннулировании) лицензии Банка России;

5) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;

6) о замене лицензии Банка России;

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

(часть четвертая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

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

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

3) о реорганизации банка.

(часть четвертая. 1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

1) о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра;

2) об изменении ставки страховых взносов.

6. Агентство вправе обращаться в Банк России с предложениями:

1) о проведении проверки банка Банком России. Порядок участия служащих Агентства в таких проверках, их права и обязанности устанавливаются нормативными актами Банка России по согласованию с Агентством;

2) о применении Банком России к банку мер ответственности, предусмотренных федеральными законами, с приложением документов, обосновывающих необходимость применения указанных мер.

7. О принятом решении о проведении проверки банка Банком России и о применении Банком России к банку мер ответственности Банк России сообщает Агентству в течение 15 дней со дня получения соответствующего предложения.

Статья 28. Постановка банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов. Реестр банков

1. Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется Агентством путем внесения его в реестр банков на основании уведомления Банка России о выдаче банку разрешения Банка России.

2. Агентство вносит банк в реестр банков в день получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

3. Банк снимается Агентством с учета в системе страхования вкладов путем его исключения из реестра банков в следующих случаях:

1) отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам, установленной настоящим Федеральным законом;

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой или признанием в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования).

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4. Информация о внесении банка в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра подлежит опубликованию Агентством в «Вестнике Банка России» и «Российской газете». Порядок ведения реестра банков устанавливается Агентством.

5. Агентство направляет в банк информацию о его включении в реестр банков и об исключении банка из указанного реестра, о порядке расчета и уплаты страховых взносов не позднее дня, следующего за днем принятия Агентством соответствующего решения, а также регулярно предоставляет банку иные необходимые сведения о системе страхования вкладов.

6. Плата за постановку банка на учет и снятие с учета в системе страхования вкладов не взимается.

Статья 29. Получение Агентством отчетности банков и иной информации

1. Состав отчетности банков и иной информации, направляемых Банком России в Агентство, а также срок направления определяются Банком России по согласованию с Агентством.

2. По вопросам участия банков в системе страхования вкладов Агентство вправе на основании мотивированного запроса в письменной форме получать от банков разъяснения, касающиеся информации об уплате банками страховых взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед банком, исполнении банком иных обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Указанные разъяснения направляются банками в Агентство в течение 15 дней со дня получения соответствующего запроса, если Агентством не определен иной срок их направления.

Статья 30. Порядок взаимодействия Агентства и банка, в отношении которого наступил страховой случай

1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня наступления этого страхового случая представляет в Агентство реестр обязательств банка перед вкладчиками, подтверждающий привлечение денежных средств во вклады, подлежащих страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом.

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

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

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

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

(часть вторая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2.1. Изменения, внесенные банком в реестр обязательств банка перед вкладчиками, направляются в Агентство в день внесения указанных изменений в порядке, устанавливаемом Агентством, и учитываются при определении размера выплаты возмещения по вкладам.

(часть вторая. 1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3. Агентство вправе запрашивать и получать в банке, в отношении которого наступил страховой случай, дополнительную информацию, в том числе копии документов, если представленной указанным банком в соответствии с частями 1 и 2 настоящей статьи информации недостаточно для осуществления мероприятий по выплате возмещения по вкладам. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить Агентству требуемую информацию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего запроса Агентства.

4. Агентство еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

Статья 31. Служебная, коммерческая и банковская тайна

1. Агентство вправе получать информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну банка, в отношении которого наступил страховой случай, необходимую для осуществления им функций, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Агентство обязано предоставить ставшую ему известной информацию об операциях банка, в отношении которого наступил страховой случай, по счетам и вкладам, о его финансовом состоянии, а также иную информацию, являющуюся коммерческой и банковской тайной указанного банка, по запросу суда, а также Банка России.

3. В случае разглашения Агентством или его должностными лицами информации, составляющей служебную, коммерческую и банковскую тайну, Агентство обязано в соответствии с законодательством Российской Федерации возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

Статья 32. Участие служащих Агентства в проверках банков

Банк России привлекает служащих Агентства к участию в проверках банков по вопросам, касающимся объема и структуры обязательств этих банков перед вкладчиками, уплаты страховых взносов, а также исполнения банками иных обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Глава 5. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Статья 33. Фонд обязательного страхования вкладов

1. Фонд обязательного страхования вкладов – это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Фонд обязательного страхования вкладов принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

3. Фонд обязательного страхования вкладов обособляется от иного имущества Агентства. По фонду обязательного страхования вкладов ведется обособленный учет.

4. Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России. Банк России не уплачивает процентов по остаткам денежных средств, находящимся на этом счете.

5. На фонд обязательного страхования вкладов не может быть обращено взыскание по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, банков, иных третьих лиц, а также Агентства, за исключением случаев, когда обязательства Агентства возникли в связи с неисполнением им обязанностей по выплате возмещения по вкладам. Взыскание за счет фонда обязательного

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

страхования вкладов по обязательствам Агентства, возникшим в связи с неисполнением Агентством обязанностей по выплате возмещения по вкладам, осуществляется только на основании судебного акта.

Статья 34. Источники формирования фонда обязательного страхования вкладов

Фонд обязательного страхования вкладов формируется за счет:

1) страховых взносов, уплачиваемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;

3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;

4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) доходов от размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;

6) первоначального имущественного взноса в соответствии со статьей 50 настоящего Федерального закона;

7) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Статья 35. Страховые взносы

1. Страховые взносы едины для всех банков и подлежат уплате банком со дня внесения банка в реестр банков и до дня отзыва (аннулирования) лицензии Банка России или до дня исключения банка из реестра банков в соответствии с пунктами 2 и 3 части 3 статьи 28 настоящего Федерального закона.

2. Первым расчетным периодом для уплаты страховых взносов признается период со дня внесения банка в реестр банков до дня окончания календарного квартала включительно, в котором банк был внесен в реестр банков.

3. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка приостанавливает обязанность банка уплачивать страховые взносы на время действия указанного моратория. При этом банк обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в течение которого введен указанный мораторий, включительно по день, предшествующий введению данного моратория.

Статья 36. Порядок исчисления и уплаты страховых взносов

1. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

2. Расчетная база для исчисления страховых взносов (далее – расчетная база) определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств во вкладах, которые не подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. По вкладам в иностранной валюте ежедневные балансовые остатки определяются в валюте Российской Федерации по официальному курсу, устанавливаемому Банком России ежедневно.

4. Ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.

6. Ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Ставка страховых взносов устанавливается советом директоров Агентства. При изменении ставки страховых взносов новая ставка страховых взносов вводится не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.

8. Решение об установлении ставки страховых взносов опубликовывается в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» не позднее пяти дней со дня его принятия.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

9. Порядок исчисления расчетной базы устанавливается Агентством. В случае изменения указанного порядка новый порядок исчисления расчетной базы подлежит применению со следующего расчетного периода. При этом новый порядок исчисления расчетной базы должен быть доведен до сведения банков не позднее 30 дней до начала нового расчетного периода.

10. Расчет страховых взносов осуществляется банками самостоятельно.

11. Уплата страховых взносов производится в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет Агентства в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

12. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке России.

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

(часть тринадцатая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

14. Уплата страховых взносов осуществляется в валюте Российской Федерации.

15. Уплата страховых взносов автоматически приостанавливается банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, превысит 10 процентов общей суммы вкладов в банках.

16. Уплата страховых взносов автоматически возобновляется банками с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, составит менее 10 процентов общей суммы вкладов в банках.

Статья 37. Обеспечение исполнения обязанности по уплате страховых взносов

1. За несвоевременную или неполную уплату страховых взносов банки, допустившие указанное нарушение, уплачивают пени.

2. Пенями признается установленная настоящей статьей денежная сумма, которую банк должен уплатить сверх страховых взносов в случае уплаты последних в более поздние по сравнению со сроками, установленными настоящим Федеральным законом, сроки.

3. Агентство имеет право требовать от банков произвести перечисление неуплаченных страховых взносов и начисленных пеней и информировать Банк России о факте неуплаты.

4. Пени начисляются за каждый календарный день просрочки начиная со дня, следующего за установленным днем уплаты страховых взносов.

5. Пени за каждый календарный день просрочки устанавливаются в процентах от своевременно неуплаченной суммы страховых взносов. Процентная ставка пеней за один календарный день просрочки соответствует ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в соответствующий период, деленной на 360 календарных дней.

6. Взыскание денежных сумм неисполненных обязательств банков по уплате страховых взносов, а также пеней осуществляется Агентством в судебном порядке. Указанные денежные суммы подлежат зачислению на счет Агентства по учету денежных средств фонда обязательного страхования вкладов.

Статья 38. Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов

1. Размещение и (или) инвестирование временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов осуществляется в целях развития системы страхования вкладов на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности приобретаемых Агентством финансовых инструментов.

2. Направления, порядок и условия размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, а также предельный размер размещаемых и (или) инвестируемых временно свободных денежных средств ежегодно определяются советом директоров Агентства.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

3. Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть размещены и (или) инвестированы:

1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

3) в облигации российских эмитентов, за исключением указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части;

4) в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;

5) в паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих денежные средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;

6) в ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;

7) в ценные бумаги государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития;

8) в депозиты и ценные бумаги Банка России.

4. Не допускается размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в иные объекты инвестирования, прямо не предусмотренные настоящим Федеральным законом.

5. Временно свободные денежные средства фонда обязательного страхования вкладов не могут быть использованы для приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации, или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве, или такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

6. Размещение временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов в ценные бумаги разрешается только:

1) если они обращаются на рынке ценных бумаг или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения денежных средств институциональных инвесторов, - для указанных в пункте 1 части 3 настоящей статьи ценных бумаг;

2) если они обращаются на организованном рынке ценных бумаг и отвечают критериям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации, – для указанных в пунктах 2 - 4 и 6 части 3 настоящей статьи ценных бумаг.

(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 197-ФЗ)

7. Использование производных финансовых инструментов допускается исключительно в целях страхования (хеджирования) рисков в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

(в ред. Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ)

8. Финансовые инструменты, приобретаемые за счет денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, являются его неотъемлемой частью и отражаются на балансе, на котором учитывается этот фонд.

Статья 39. Направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов

Денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются Агентством на финансирование выплат возмещения по вкладам, а также расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов, и иные цели в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 40. Финансирование расходов Агентства

1. Расходы Агентства на проведение мероприятий, связанных с деятельностью по обязательному страхованию вкладов, а также с осуществлением иных функций, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», финансируются за счет имущества Агентства.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2. В случае недостаточности указанного имущества финансирование мероприятий, связанных с деятельностью по обязательному страхованию вкладов, может осуществляться по предложению совета директоров Агентства за счет резервного фонда Правительства Российской Федерации.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 41. Обеспечение финансовой устойчивости системы страхования вкладов

1. Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства и средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации.

2. Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год устанавливаются право Правительства Российской Федерации выдавать бюджетные кредиты и осуществлять заимствования, предельный объем указанных заимствований, а также предельный объем соответствующих расходов федерального бюджета.

(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 197-ФЗ)

3. В случае подтверждения советом директоров Агентства решения правления Агентства о невозможности осуществления возмещения по вкладам в установленные настоящим Федеральным законом сроки без пополнения фонда обязательного страхования вкладов за счет дополнительных денежных средств (за исключением страховых взносов и иных запланированных поступлений) совет директоров Агентства в срок, не превышающий семи календарных дней после наступления страхового случая, принимает одно из следующих решений:

1) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству соответствующих денежных средств в виде бюджетного кредита, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов составляет не более 1 млрд. рублей. Правительство Российской Федерации принимает соответствующее решение в срок, не превышающий семи календарных дней;

(в ред. Федерального закона от 29.12.2004 N 197-ФЗ)

2) обратиться в Правительство Российской Федерации с просьбой о выделении Агентству дополнительных денежных средств из федерального бюджета, если рассчитанный правлением Агентства дефицит фонда обязательного страхования вкладов превышает 1 млрд. рублей. При невозможности выделения указанных средств Правительство Российской Федерации в рамках своих полномочий вносит в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о внесении соответствующих изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год в срок, не превышающий семи календарных дней со дня получения обращения совета директоров Агентства.

4. В целях восстановления фонда обязательного страхования вкладов совет директоров Агентства может устанавливать повышенную ставку страховых взносов в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Статья 42. Контроль за функционированием системы страхования вкладов

1. Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России путем участия их представителей в органах управления Агентством.

2. Совет директоров Агентства ежегодно на конкурсной основе определяет аудиторскую организацию для проведения проверки использования Агентством фонда обязательного страхования вкладов.

3. Контроль за расходованием средств федерального бюджета, направленных в фонд обязательного страхования вкладов, осуществляется в порядке, определенном для использования средств федерального бюджета.

Глава 6. УЧАСТИЕ БАНКОВ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 43. Особенности постановки на учет в системе страхования вкладов банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, ставится на учет в системе страхования вкладов путем внесения его Агентством в реестр банков на основании уведомления Банка России о вынесении им положительного заключения о соответствии банка требованиям, установленным статьей 44 настоящего Федерального закона (далее – требования к участию в системе страхования вкладов).

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

2. Агентство вносит банк в реестр банков не позднее следующего рабочего дня со дня получения уведомления Банка России, указанного в части 1 настоящей статьи.

3. Вклады в банке, имеющем разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, подлежат страхованию в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, со дня его постановки на учет в системе страхования вкладов.

Статья 44. Требования к участию в системе страхования вкладов банков

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1. Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона или ходатайствующий о выдаче разрешения Банка России, признается удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов при соответствии им одновременно следующим условиям:

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

1) если учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными;

2) если банк выполняет обязательные нормативы, установленные Банком России;

3) если финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной;

4) если меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статьей 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», к банку не применяются, а также отсутствуют основания для их применения по итогам тематической инспекционной проверки, проведенной в соответствии с частью 4 статьи 45 настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2. Учет и отчетность банка признаются Банком России достоверными в случае, если одновременно:

1) учет и отчетность банка соответствуют федеральным законам, нормам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике банка;

2) возможные недостатки или ошибки в состоянии учета или отчетности банка не влияют существенным образом на оценку его финансовой устойчивости.

3. Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России по группам показателей, указанным в части 4 настоящей статьи, с определением по каждой из них обобщающего результата «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» и признается Банком России достаточной при наличии результата «удовлетворительно» по всем группам показателей.

4. Для оценки финансовой устойчивости банка применяются следующие группы показателей:

1) группа показателей оценки капитала, включающая показатели оценки достаточности и качества капитала;

2) группа показателей оценки активов, включающая показатели качества задолженности по ссудам и иным активам, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, степени концентрации рисков по активам, включая величину кредитных рисков на акционеров (участников) и инсайдеров;

3) группа показателей оценки качества управления банком, его операциями и рисками, включающая показатели прозрачности структуры собственности, организации системы управления рисками, в том числе контроля за величиной валютной позиции, службы внутреннего контроля, в том числе системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма;

4) группа показателей оценки доходности, включающая показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом;

5) группа показателей оценки ликвидности, включающая показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков;

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

(п. 6 введен Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5. Состав показателей, указанных в настоящей статье, методики их расчета и определения обобщающего результата по ним устанавливаются нормативными актами Банка России и опубликовываются Банком России в «Вестнике Банка России» не позднее месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 45. Порядок вынесения Банком России заключения о соответствии банков, имеющих разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, требованиям к участию в системе страхования вкладов

1. Банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, принявший решение об участии в системе страхования вкладов, вправе в срок, не превышающий шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, представить в Банк России ходатайство о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов (далее также – заключение).

2. Банк России выносит заключение в срок, не превышающий девяти месяцев со дня поступления в Банк России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения (далее также – ходатайство).

3. Рассмотрение Банком России ходатайств банков и вынесение по ним заключений должно быть завершено в срок, не превышающий 15 месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Рассмотрение Банком России ходатайства состоит из следующих этапов:

1) предварительного анализа соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов;

2) тематической инспекционной проверки для оценки достоверности учета и отчетности, а также установления фактов, которые связаны с определением соответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов и которые невозможно получить методами дистанционного надзора;

3) заключительного анализа результатов, включающего расчет значений всех критериев;

4) вынесения положительного или отрицательного заключения.

5. На тематические инспекционные проверки, проводимые в соответствии с настоящим Федеральным законом, не распространяется действие частей пятой и шестой статьи 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6. В случае вынесения Банком России отрицательного заключения банк вправе после устранения выявленных несоответствий подать в Банк России повторное ходатайство, за исключением случаев, когда имеются основания для отзыва у банка лицензии Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. Повторное ходатайство подается банком в срок, не превышающий 16 месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

8. Рассмотрение Банком России повторного ходатайства и вынесение по нему заключения должно быть завершено в срок, не превышающий 21 месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

9. Представление банком ходатайства в Банк России более двух раз не допускается.

10. Вынесение заключения осуществляется Комитетом банковского надзора Банка России.

11. Банк России направляет банку решение о вынесении положительного или отрицательного заключения не позднее следующего рабочего дня за днем его вынесения.

12. Банк в течение месяца со дня вынесения Банком России отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства имеет право обжаловать это заключение в Комитет банковского надзора Банка России, а в случае подтверждения им отрицательного заключения повторно обжаловать Председателю Банка России в течение месяца после такого подтверждения.

13. Комитет банковского надзора Банка России и Председатель Банка России рассматривают заявление банка об обжаловании отрицательного заключения в месячный срок.

14. Порядок рассмотрения Банком России ходатайства и заявления об обжаловании отрицательного заключения устанавливается нормативными актами Банка России и опубликовывается Банком России в «Вестнике Банка России» не позднее месяца после вступления настоящего Федерального закона в силу.

15. Банк России направляет Агентству уведомление о вынесении положительного заключения не позднее следующего рабочего дня за днем его вынесения.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 46. Последствия отказа банка, имеющего разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, от участия в системе страхования вкладов

1. В целях настоящего Федерального закона отказом банка от участия в системе страхования вкладов признается:

1) непредставление банком ходатайства в Банк России в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона;

2) направление банком в Банк России заявления об отказе от привлечения во вклады денежных средств физических лиц, открытия и ведения банковских счетов физических лиц.

2. Банк России в отношении банков, отказавшихся в соответствии с частью 1 настоящей статьи от участия в системе страхования вкладов:

1) по истечении 21 месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона обязан ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права банка на работу с вкладами в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, или до дня отзыва у банка лицензии Банка России;

2) с момента, когда банк признан отказавшимся от участия в системе страхования вкладов, но не позднее 21 месяца со дня вступления в силу настоящего Федерального закона направляет требование о представлении банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами.

3. Банки, которым в соответствии с частью 2 настоящей статьи направлено указанное требование Банка России, обязаны в месячный срок направить в Банк России в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

4. Банки, направившие в Банк России ходатайство о прекращении права на работу с вкладами, со дня направления указанного ходатайства не имеют права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета по вкладам физических лиц, с которыми был заключен договор банковского вклада или договор банковского счета, до направления такого ходатайства. Информация об этом должна быть размещена в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, в день направления указанного ходатайства в Банк России.

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета с физическими лицами, заключенные банком до дня введения запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, не подлежит расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада (договора банковского счета), во вклад (на счет) не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет), или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

6. Банки в день введения Банком России в соответствии с частью 2 настоящей статьи запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц обязаны разместить информацию о прекращении права привлекать денежные средства физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня введения запрета Банком России, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 3 - 6 настоящей статьи, Банк России применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными федеральными законами.

О разъяснениях по отдельным вопросам, возникающим в связи с введением банкам запрета Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц см. письмо ЦБ РФ от 14.02.2006 N 21-Т.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 47. Последствия вынесения Банком России отрицательного заключения

1. В целях настоящего Федерального закона банк, имеющий разрешение Банка России на день вступления в силу настоящего Федерального закона, признается не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в случае:

1) непредставления в Банк России повторного ходатайства в порядке, установленном частями 6 - 8 статьи 45 настоящего Федерального закона;

2) вынесения Банком России отрицательного заключения по итогам рассмотрения Банком России повторного ходатайства банка и заявлений об обжаловании отрицательного заключения.

2. Банк России в месячный срок после вынесения отрицательного заключения по итогам рассмотрения повторного ходатайства, или в месячный срок после истечения срока для направления банком повторного ходатайства, или в месячный срок после принятия решения о неизменности отрицательного заключения по итогам рассмотрения заявлений об обжаловании отрицательного заключения обязан:

(в ред. Федерального закона от 20.10.2005 N 132-ФЗ)

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

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

3. Банк, признанный Банком России не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов в соответствии с частью 1 настоящей статьи, обязан в месячный срок со дня введения Банком России запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц по результатам проведенной им повторной проверки или по истечении срока для направления банком повторного ходатайства направить в Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

4. Договор банковского вклада или договор банковского счета с физическими лицами, заключенные банком до дня введения указанного запрета Банка России, не подлежит расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5. Банки, в отношении которых в соответствии с частью 2 настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

6. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 3 - 5 настоящей статьи, Банк России применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными федеральными законами.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Статья 48. Последствия несоответствия банков, которые включены в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов

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

(часть первая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2. Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет надзор за соответствием банков указанным в части 1 настоящей статьи требованиям.

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

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

Действие пункта 2 части 3 статьи 48 приостановлено до 31 декабря 2010 года включительно Федеральным законом от 27.09.2009 N 227-ФЗ.

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

3) финансовая устойчивость банка признается Банком России недостаточной;

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

(часть третья в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

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

Действие пункта 1 части 3.1 статьи 48 приостановлено до 31 декабря 2010 года включительно Федеральным законом от 27.09.2009 N 227-ФЗ.

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

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

Действие пункта 3 части 3.1 статьи 48 приостановлено до 31 декабря 2010 года включительно Федеральным законом от 27.09.2009 N 227-ФЗ.

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

(часть третья. 1 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3.2. Соответствие банка, включенного в реестр банков, требованиям к участию в системе страхования вкладов определяется на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае если установленные проверкой либо при осуществлении документарного анализа нарушения, которые приводят в течение срока, определенного настоящей статьей, к нарушению требований пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона, устранены на момент выявления этих нарушений либо в ходе проверки, их выявившей, или устранены на момент рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, банк считается соответствующим требованиям пунктов 1, 2 или 3 части 1 статьи 44 настоящего Федерального закона.

(часть третья. 2 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

3.3. Банк России в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов по основаниям, указанным в частях 3 и 3.1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан:

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

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

(часть третья. 3 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

3.4. Банк России в случае выявления в деятельности банка угрозы интересам кредиторов и вкладчиков может в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России принять предусмотренные частью 3.3 настоящей статьи решения в случаях, если:

1) учет и отчетность банка признаются Банком России недостоверными;

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

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

(часть третья. 4 введена Федеральным законом от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

4. Банк, в отношении которого в соответствии с частями 3.3 и 3.4 настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязан в тридцатидневный срок со дня введения указанного запрета направить в Банк России в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство о прекращении права на работу с вкладами.

(часть четвертая в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

5. Договор банковского вклада или договор банковского счета, заключенные банком с физическими лицами до дня введения указанного запрета Банка России, не подлежит расторжению, за исключением случая обращения владельца вклада (счета) с требованием о расторжении соответствующего договора. Дополнительные денежные средства, которые поступили во вклад (на счет) со дня введения Банком России указанного запрета, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского вклада или договора банковского счета, не зачисляются и подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств во вклад (на счет) или по заявлению физического лица перечисляются в порядке, установленном Банком России, на счет того же физического лица, открытый в другом банке, состоящем на учете в системе страхования вкладов.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

6. Банки, в отношении которых в соответствии с частями 3.3 и 3.4 настоящей статьи введен запрет Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем введения указанного запрета, разместить информацию о прекращении права на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) на счета, о прекращении права заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада или договоры банковского счета, а также информацию о запрете зачисления дополнительных денежных средств во вклады и (или) на счета, открытые в банке до дня получения указанного предписания, в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

7. При неисполнении банком обязанностей, установленных частями 4 - 6 настоящей статьи, Банк России применяет к нему меры ответственности, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и иными федеральными законами.

8. Банк, отказавшийся от участия в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 46 настоящего Федерального закона, имеет право ходатайствовать о выдаче разрешения Банка России или снятии запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не ранее двух лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

9. Банк, относительно которого в соответствии со статьей 47 настоящего Федерального закона вынесено отрицательное заключение о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов либо который в соответствии с настоящей статьей признан не соответствующим таким требованиям, имеет право вновь ходатайствовать о выдаче разрешения Банка России или снятии запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не ранее двух лет со дня прекращения права на работу с вкладами. Под днем прекращения права на работу с вкладами понимается день признания в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

Статья 49. Особенности возврата вкладов физических лиц в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, в системе страхования вкладов

(в ред. Федерального закона от 20.08.2004 N 106-ФЗ)

Возврат вкладов физических лиц в части сумм, превышающих определенные настоящим Федеральным законом суммы возмещения по вкладам в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, заключенным до 1 октября 2004 года, если в указанные договоры не вносились какие-либо изменения и дополнения после 30 сентября 2004 года, обеспечивается субсидиарной ответственностью Российской Федерации по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном статьей 399 Гражданского кодекса Российской Федерации, до 1 января 2007 года.

Статья 50. Имущественный взнос Российской Федерации

1. Имущественный взнос Российской Федерации в имущество Агентства осуществляется путем передачи ему государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» 3 млрд. рублей. Из указанной суммы 2 млрд. рублей направляется в фонд обязательного страхования вкладов и 1 млрд. рублей - для формирования источников расходов Агентства на проведение мероприятий, предусмотренных настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

(в ред. Федерального закона от 22.12.2008 N 270-ФЗ)

2. Имущественный взнос, указанный в части 1 настоящей статьи, осуществляется денежными средствами и (или) государственными ценными бумагами Российской Федерации с оценкой их по рыночной стоимости в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Денежные средства, получаемые государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» при завершении мероприятий по реструктуризации кредитных организаций, передаются в соответствии с решениями ее совета директоров в собственность Агентства в качестве имущественного взноса Российской Федерации.

Статья 51. Вступление в силу настоящего Федерального закона

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

2. Правительству Российской Федерации и Банку России в десятидневный срок со дня вступления в силу настоящего Федерального закона определить кандидатуры своих представителей в совете директоров Агентства.

Президент Российской Федерации
В. ПУТИН

Москва, Кремль
23 декабря 2003 года
N 177-ФЗ

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Вопросы вкладчиков и ответы

1. Какие вклады являются застрахованными?

Застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещенные физическим лицом в банке во вклад или на банковский счет. Исключение составляют некоторые формы размещения денежных средств, указанные в Федеральном законе.

2. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

Не страхуются денежные средства:
1) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
2) размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
3) переданные банкам в доверительное управление;
4) размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей.

3. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад в банке считается застрахованным со дня включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Ведение этого реестра, в том числе включение в него банков, осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
Самому вкладчику никаких действий предпринимать не надо.

4. Страхуются ли проценты по вкладу?

Суммы процентов по вкладу становятся застрахованными в том случае, если они причислены к основной сумме вклада в соответствии с условиями договора или законодательством Российской Федерации.
В соответствии с действующим законодательством с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций срок исполнения его обязательств перед вкладчиками считается наступившим (ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»). Таким образом, все причитающиеся проценты по вкладу (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.
Например, вкладчик разместил 01.07.2006 сумму в размере 50 000 рублей во вклад на год с ежеквартальной выплатой процентов по ставке 10% годовых путем капитализации к основному счету вклада. Средства со счета не снимались. Тогда при наступлении страхового случая 02.11.2006 обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб., в том числе: 50 000,00 руб. – по основной сумме вклада; 1260,27 руб. – по причисленным процентам за полный квартал; 435,36 руб. – по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии.

5. В какой момент у вкладчика возникает право на получение возмещения по вкладам?

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает в двух случаях:
1) при отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
2) при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Эти события называются страховыми случаями.

6. Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?

Для банков, в которых страховой случай наступил после 1 октября 2008 г., максимальная сумма возмещения

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

по вкладам составляет 700 тыс. руб. Обращаем внимание, что при расчете размера страхового возмещения суммы встречных требований банка к вкладчику вычитаются из общей суммы вкладов. Например, если сумма остатков по счетам вкладов равна 500 000 руб., а задолженность по кредитной карте равна 200 000 руб., то расчет страхового возмещения делается исходя из разности 500 000 – 200 000 = 300 000 (руб.):
Если сумма вкладов в банке превышает сумму страховых выплат, то оставшаяся часть вкладов погашается в первую очередь в рамках ликвидационных процедур в банке.
Для страховых случаев, наступивших в период с 25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г. максимальная сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. руб., с 9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 190 тыс. руб., а для страховых случаев, наступивших до 9 августа 2006 г. – 100 тыс. руб.
Проверить расчеты можно с помощью калькулятора страхового возмещения (раздел «Справочник вкладчика. Калькулятор страхового возмещения»).

7. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка?

Вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка являются вкладами в одном банке. Поэтому на них распространяется общее правило расчета суммы возмещения по вкладам: 100 процентов суммы всех вкладов в банке, не превышающей 700 тысяч рублей.

8. Какую сумму возмещения получат муж и жена, если каждый из них имеет вклады в одном и том же банке?

При наступлении страхового случая каждый из супругов самостоятельно получит возмещение по вкладам в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке, не превышающей 700 тысяч рублей.

9. У меня есть банковская карточка, «прикрепленная» к банковскому счету мужа. Как в этом случае рассчитывается возмещение по вкладам?

Ваш супруг предоставил Вам право распоряжения средствами, которые находятся на счете, открытом в банке на его имя. Поэтому возмещение по вкладам будет выплачиваться только владельцу счета, то есть вашему мужу.

10. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если один и тот же вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке?

В этом случае для целей расчета страхового возмещения суммируются все вклады, независимо от их вида и валюты вклада. Если сумма всех вкладов в банке превышает сумму 700 000 руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.
Например, если вкладчик имеет в банке 2 вклада с остатками 500 000 руб. и 900 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено в максимальном размере 700 000 руб.: по первому вкладу 250 000 руб., по второму 450 000 руб.

11. Какое возмещение по вкладам получит вкладчик, если он имеет несколько вкладов в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия?

Страховое возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно по каждому банку. Предположим, что в банках, где у вкладчика есть вклады, наступил страховой случай. Возмещение будет выплачено по каждому банку по единому правилу: в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 700 тысяч рублей.

12. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вклад размещен в иностранной валюте?

Если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

13. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

14. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?

Выплата возмещения по вкладам производится по выбору вкладчика: либо наличными, либо путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

15. Как задолженность по взятому в банке кредиту повлияет на размер возмещения по вкладам?

По общему правилу размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая. Под встречными требованиями понимаются любые денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным, предусмотренным федеральным законодательством основаниям. Наиболее часто встречающиеся встречные требования банка к вкладчику – это требования по кредиту.

В этом случае при расчете страхового возмещения из суммы вкладов вычитаются остатки задолженности по кредиту, суммы процентов, подлежащих к уплате на день наступления страхового случая, а также штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита.

Пример. На дату страхового случая (10.11.2008) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 200 000 руб. Ранее (01.07.2008) вкладчику в этом же банке был выдан потребительский кредит на 12 месяцев в сумме 44 317,25 руб. под 15% годовых с погашением равными ежемесячными платежами. Данный кредит обслуживался без переплаты и без просрочки платежей.

Расчет страхового возмещения. Ежемесячная сумма платежа в погашение кредита и в уплату процентов составляет ровно 4 000 руб. На день наступления страхового случая заемщик осуществил в пользу банка 4 платежа на общую сумму 16 000 руб. (погашено 14 044,75 руб. в счет основного долга и 1 955,25 руб. в счет процентов). Остаток задолженности вкладчика по основному долгу составил 30 272,50 руб. У вкладчика также существует задолженность перед банком по процентам, начисленным после окончания последнего процентного периода (месяца) до дня наступления страхового случая. В нашем примере это задолженность по процентам за 9 дней в размере 111,97 руб.

Страховое возмещение определяется исходя из разницы между обязательствами банка перед вкладчиком и размером встречных требований банка к вкладчику и составляет: 200 000,00-30 272,50-111,97 = 169 615,53 (руб.)

16. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить реестр в Агентство в течение семи дней со дня его наступления). В сообщении будут указаны места, в которые должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Как правило, это будут банки, работающие поблизости. Если вдруг вы не сможете добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты вы также можете получить почтовым переводом.

17. Что такое банк-агент?

Для удобства вкладчиков в соответствии с законом Агентство может принимать заявления вкладчиков и выплачивать им возмещение по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени.

18. Когда начинается и когда истекает срок, в течение которого вкладчик имеет право обратиться с требованием о выплате возмещения по вкладам?

Вкладчик вправе обратиться за получением страховки со дня наступления страхового случая до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов – до дня окончания действия моратория (см. также следующий вопрос).

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

19. Что делать, если пропущен срок подачи заявления о выплате страховки?

В случае пропуска срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением правления Агентства. Однако он может быть восстановлен только при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе (например, длительная болезнь, командировка).

20. Какие документы должен представить вкладчик для получения возмещения по вкладам?

Процедура получения страховки максимально проста. Вам нужно заполнить только заявление по специальной форме, а также взять документ, удостоверяющий личность, по которому открывался банковский вклад (счет).
Если вы действуете через представителя, то он должен иметь нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую его право обращаться от вашего имени с требованием о выплате возмещения по вкладам.

21. Как происходит процесс выплат?

С заявлением о выплате страховки вы должны прийти в пункт выплат, указанный в сообщении Агентства по страхованию вкладов. Там у Вас примут заявление и предоставят информацию о сумме вкладов, которая числится за вами в бухгалтерском учете банка, а также назовут размер выплачиваемой вам страховки.
Если вы с ней согласны, то получить деньги вы сможете, как правило, в день обращения. Если у вас возникнут разногласия с данными реестра, вы должны представить дополнительные документы, обосновывающие вашу позицию.

22. Что делать вкладчику, если он не согласен с размером возмещения по вкладам?

При представлении вкладчиком заявления о получении страховки ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.
В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчику предлагается представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований. Они будут направлены в банк, который в течение 10 дней со дня их получения обязан направить в Агентство сообщение о результатах их рассмотрения.

23. В какой срок Агентство выплачивает вкладчику возмещение по вкладам?

При невыплате по вине Агентства согласованного возмещения по вкладам в установленный срок вкладчику уплачиваются проценты на сумму невыплаты по ставке рефинансирования, установленной Банком России.

24. Какую ответственность несет Агентство за невыплату возмещения по вкладам в установленный срок?

При невыплате по вине Агентства согласованного возмещения по вкладам в установленный срок вкладчику уплачиваются проценты на сумму невыплаты по ставке рефинансирования, установленной Банком России.

25. Как вкладчик может узнать о месте, времени, форме и порядке приема заявлений на выплату возмещения по вкладам?

Сообщение Агентства о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков будет напечатано в массовых печатных изданиях по месторасположению банка. Такое сообщение должно быть направлено Агентством для опубликования в течение семи дней со дня получения из банка реестра обязательств перед вкладчиками.

26. Что происходит с оставшейся суммой, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам?

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право на получение от банка оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством. Например, в процессе конкурсного производства при признании банка банкротом.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

27. Сейчас банкротится много банков. На днях мой знакомый предложил перевести со счёта его организации на мой личный счет 700 000 рублей – чтобы впоследствии получить страховку по вкладу и заплатить мне определенный процент. Но какие подводные камни есть у подобной сделки?

Такое предложение кажется соблазнительным только на первый взгляд. А теперь задумайтесь, с какой стати какая-то организация будет Вам дарить деньги и особенно в период, когда все говорят о кризисе?

На самом деле, речь идет о попытке банального воровства средств фонда страхования вкладов, из которого государство выплачивает страховое возмещение вкладчикам разорившихся банков.

Такой соблазн у организации может возникнуть тогда, когда банк испытывает финансовые трудности и не может своевременно исполнять платежные поручения своих клиентов. В этих условиях некоторые юридические лица пытаются разбросать свои средства на «подставные» счета граждан с целью «спасения» своих денег путем получения страхового возмещения.

Суммы, оказавшиеся в результате таких действий на счетах «псевдовкладчиков», оперативно выявляются и не включаются в реестр страховых выплат. Данные сделки расцениваются как мошеннические, поэтому материалы по ним передаются в следственные органы. По таким фактам три уголовных дела в отношении должностных лиц банка уже возбуждены.

Поэтому лучше отказаться от подобных предложений своих знакомых, чтобы не оказаться соучастником подобных махинаций.

28. Где можно получить подробную консультацию по вопросам страхования вкладов?

Исчерпывающую информацию о системе страхования вкладов (ССВ) могут предоставить специалисты горячей линии АСВ по телефону 8-гудок-800-200-08-05 (звонок по РФ бесплатный).

29. Имеют ли наследники вкладчика, принявшие наследство после наступления страхового случая, право на получение возмещения по вкладам?

Наследники – физические лица, к которым право требования по вкладу (вкладам) вкладчика перешло в порядке наследования, имеют право на получение возмещения по таким вкладам, если указанное возмещение не было выплачено ранее самому вкладчику. Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в Агентство помимо заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего его личность, также документы, подтверждающие право на наследство.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Уважаемые вкладчики!

При внесении физическими лицами денежных средств во вклады путем почтовых переводов денежные средства будут являться застрахованными с момента заключения соответствующих договоров банковского вклада (счета).

При осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета денежные средства страхованию не подлежат.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Уважаемые клиенты!

Мы рады сообщить, что с 11 августа 2009 года МОСОБЛБАНК предоставляет возможность пополнять и снимать денежные средства с текущих, депозитных, карточных счетов физических лиц в любом структурном подразделении Банка в г. Москве, Московской области, ЦФО, независимо от места открытия счета, за исключением получения денежных средств при закрытии счетов в срок и досрочно, пролонгации вкладов, а также перехода вклада в режим «Мультивалютности».

Расходные операции по доверенности осуществляются только в том структурном подразделении, где были открыты счета.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, **факс:** +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Приложение к письму Банка России от 02.10.2009 № 120-Т

ПАМЯТКА «О МЕРАХ БЕЗОПАСНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ»

Соблюдение рекомендаций, содержащихся в Памятке, позволит обеспечить максимальную сохранность банковской карты, ее реквизитов, ПИН и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций с использованием банковской карты в банкомате, при безналичной оплате товаров и услуг, в том числе через сеть Интернет.

Общие рекомендации:

1. Никогда не сообщайте ПИН третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании банковской карты.
2. ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.
3. Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать банковскую карту.
4. При получении банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи держателя банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.
5. Будьте внимательны к условиям хранения и использования банковской карты. Не подвергайте банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
6. Телефон кредитной организации – эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) указан на оборотной стороне банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны кредитной организации – эмитента банковской карты и номер банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН.
7. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета целесообразно установить суточный лимит на сумму операций по банковской карте и одновременно подключить электронную услугу оповещения о проведенных операциях (например, оповещение посредством SMS-сообщений или иным способом).
8. При получении просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) – не сообщайте их. Перезвоните в кредитную организацию – эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и сообщите о данном факте.
9. Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени кредитной организации (в том числе кредитной организации – эмитента банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.
10. В целях информационного взаимодействия с кредитной организацией – эмитентом банковской карты (кредитной организации, выдавшей банковскую карту) рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации – эмитенте банковской карты.
11. Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим банковским счетом, а также если банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в кредитную организацию – эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту) и следовать указаниям сотрудника данной кредитной организации. До момента обращения в кредитную организацию – эмитент банковской карты Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего банковского счета. Как правило, согласно условиям договора с кредитной организацией – эмитентом банковской карты денежные средства, списанные с Вашего банковского счета в результате несанкционированного использования Вашей банковской карты до момента уведомления об этом кредитной организации – эмитента банковской карты, не возмещаются.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой в банкомате

1. Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.
3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
7. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.
8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата банковской карты.
9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что банковская карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.
11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.
12. Если при проведении операций с банковской картой в банкомате банкомат не возвращает банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в кредитную организацию – эмитент банковской карты (кредитную организацию, выдавшую банковскую карту), которая не была возвращена банкоматом, и далее следовать инструкциям сотрудника кредитной организации.

Рекомендации при использовании банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг

1. Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
2. Требуйте проведения операций с банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на банковской карте.
3. При использовании банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН. Перед набором ПИН следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
4. В случае если при попытке оплаты банковской картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с банковской картой через сеть Интернет

1. Не используйте ПИН при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.
2. Не сообщайте персональные данные или информацию о банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например ПИН, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.
4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
5. Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и(или) информации о банковской(ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

7. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

ПРАВИЛА

приема АКБ МОСОБЛБАНК ОАО поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств)

1. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) признаются повреждеными в случае, если они имеют дефекты и повреждения, перечисленные в пунктах 6.1 и 6.2 Таблицы настоящих Правил.
2. Банкноты, оформление которых отличается от оформления банкнот, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств): с измененным номиналом, переделанные из банкнот других государств, имеющие признаки подделки, подлежат передаче в орган внутренних дел.
3. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), выведенные из обращения, после даты окончания приема, объявленной банком-эмитентом соответствующего иностранного государства, АКБ МОСОБЛБАНК ОАО не принимаются.
4. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), имеющие незначительные дефекты и повреждения, меньшие, чем указанные в п. 6.1.2.-6.1.6., 6.1.8. и 6.1.10. Таблицы настоящих Правил, принимаются АКБ МОСОБЛБАНК ОАО как неповрежденные.
5. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), имеющие значительные дефекты и повреждения, большие, чем указанные в п. 6.2.3.-6.2.5. Таблицы настоящих Правил, АКБ МОСОБЛБАНК ОАО не принимаются.
6. Информация о критериях отнесения банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) к поврежденным, подлежащим покупке приведена в Таблице настоящих Правил

6.1. Поврежденная банкнота1, подлежащая покупке	6.2. Поврежденная банкнота1, не подлежащая покупке
Физический износ	
6.1.1. Склеенная из частей площадью более 1 $см^2$, принадлежащих одной банкноте2. 6.1.2. Имеющая подклеенные оторванные углы или куски площадью более 0,5$см^2$, если оторванные части несомненно принадлежат данной банкноте. 6.1.3. Отсутствие краев банкноты общей площадью от 0,5$см^2$, но не более 1/3 части от ее общей площади, при условии сохранения серийных номеров. 6.1.4. Имеющая заклеенные надрывы, независимо от их количества, если хотя бы один из них более ¼ части ширины банкноты. 6.1.5. Имеющая проколы диаметром более 1 мм, не препятствующие определению подлинности банкноты.	6.2.1. Склеенная из двух частей, при сомнении кассира в принадлежности частей одной банкноте. 6.2.2. Разорванная банкнота, у которой линия разрыва проходит через серийный номер банкноты, вследствие чего он читается неоднозначно. 6.2.3. Утратившая более 1/3 части, но не более половины от общей площади банкноты. 6.2.4. Не сохранившая один из серийных номеров. 6.2.5. Имеющая потертости, загрязнения на лицевой (оборотной) стороне, которые полностью перекрывают один из реквизитов третьей банкноты. 6.2.6. Истлевшая и потерявшая прочность подложка (бумага) банкноты, в т.ч. имеющая пятна плесени, ржавчины и т.п.

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

6.1.6. Имеющая потертости, загрязнения на лицевой (оборотной) стороне, которые частично, но более чем на 50% перекрывают один из реквизитов третьей банкноты.	
Воздействие внешней среды (изменение окраски, свечение в УФ-лучах и т.д.)	
6.1.7. Имеющая масляные пятна.	6.2.7. Промасленная по всей площади. 6.2.8. Залитая чернилами, краской, изменившая окраску частично или полностью по всей площади банкноты, либо по периметру банкноты – полностью или фрагментами любой ширины. 6.2.9. Имеющая светящиеся в УФ-лучах надписи («взятка», «рэкет», «УБОП», «ОБОП», «вор» и т.п.). 6.2.10. Имеющая светящиеся в УФ-лучах многочисленные пятна, фрагменты: частично или полностью по всей площади банкноты, либо по периметру банкноты – полностью или прерывающимися фрагментами любой ширины. 6.2.11. Изменившая свечение в УФ-лучах в результате воздействия какого-либо красящего вещества. 6.2.12. Обожженная или прожженная.
Повреждения умышленного характера	
6.1.8. Удалена защитная нить (только для долларов США). 6.1.9. Изменившая геометрические размеры более чем на 3 мм, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения (отрывы краев не относятся к изменению геометрического размера). 6.1.10. Имеющая надписи и оттиски штампов, перекрывающие один из реквизитов третьей банкноты, за исключением указанных в п. 6.2.9 настоящих Правил.	6.2.13. Присутствуют изменения в основных реквизитах банкноты (надрисовка, подчистка и др.).
Прочее	
6.1.11. Имеющая явный печатный брак, за исключением брака защитной нити: - отсутствие или непропечатка защитных элементов; - смазанность изображения; - ненадлежащее расположение водяного знака; - отсутствие или ненадлежащее расположение серийного номера, - несоответствие геометрического размера (п.п. 6.1.9); - и т.д.	6.2.14. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), выведенные ими из обращения после даты, объявленной банком-эмитентом соответствующего иностранного государства и указанной в сообщении Банка России и до даты окончания приема указанных банкнот банком-эмитентом соответствующего иностранного государства.

1 При отсутствии сомнения в подлинности банкноты.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Банк (филиал) при осуществлении операций с наличной валютой не работает с монетой иностранных государств, выплата физическим лицам суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату совершения операции, если иное не оговорено договором или Распоряжением по Банку (филиалу).

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Выписка из Инструкции Банка России №136-И от 16.09.2010г.

1.1. Уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) (далее - уполномоченный банк (филиал)) может осуществлять все или некоторые операции с наличной иностранной валютой и чеками из числа предусмотренных главой 3 настоящей Инструкции. Перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой и чеками устанавливается уполномоченным банком (филиалом) в целом по уполномоченному банку (филиалу), а также по каждому внутреннему структурному подразделению уполномоченного банка (филиала) исходя из перечня делегированных этому подразделению операций в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года N 16965 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 года N 23).
1.2. Уполномоченный банк (филиал) определяет перечень иностранных валют, операции с которыми осуществляются уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с настоящей Инструкцией.
1.3. Уполномоченный банк (филиал) самостоятельно решает вопрос о необходимости работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств) при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками.
В случае если уполномоченным банком (филиалом) принято решение об отсутствии необходимости работы с монетой иностранных государств (группы иностранных государств), выплата физическим лицам при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с пунктами 2.2 и 2.3 настоящей Инструкции, если иное не предусмотрено договором при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица.
2.2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками осуществляются, если иное не предусмотрено договором при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица, с использованием курсов иностранных валют, которые устанавливаются и изменяются приказом уполномоченного банка (филиала) (далее - приказ) или распоряжением должностного лица уполномоченного банка (филиала), которому руководителем уполномоченного банка (филиала) (его заместителем) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют (далее - распоряжение).
2.4. Уполномоченный банк (филиал) не вправе при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками устанавливать своими внутренними документами:
ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств);
ограничения по суммам покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением ограничений по монетам иностранных государств (группы иностранных государств) и ограничений по сумме выдаваемой наличной иностранной валюты при осуществлении операции, указанной в подпункте 3.1.11 пункта 3.1 Настоящей Инструкции;
разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

Справочно:
3.1.11. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт.
4.1. При осуществлении операций с наличной иностранной валютой идентификация физического лица про-

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

водится в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
При осуществлении операций с наличной иностранной валютой передача физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, платежных карт рассматривается как согласие физического лица с условиями осуществления операций с наличной иностранной валютой, доведенными до физического лица в порядке, установленном пунктом 2.1 настоящей Инструкции, если иное не предусмотрено договорами при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица.

Справочно:
2.1. В помещениях уполномоченного банка (филиала), включая помещения внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (филиала), в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, в доступном для обозрения месте, на стенде или в ином оформленном виде, в том числе на электронных носителях информации (далее - стенд), должны размещаться следующие документы и информация:
2.1.1. полное (сокращенное) фирменное наименование уполномоченного банка (наименование филиала) или полное (сокращенное) фирменное наименование уполномоченного банка (наименование филиала) и наименование внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (филиала), их местонахождение (адрес) и номера телефонной или иной связи;
2.1.2. перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой и чеками, установленный в соответствии с пунктом 1.1 настоящей Инструкции (далее - перечень операций);
2.1.3. курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и (или) кросс-курсы иностранных валют, установленные в соответствии с настоящей главой (далее - курсы иностранных валют) (приводятся наибольшим из шрифтов, используемых при указании иной информации, размещаемой на стенде в соответствии с требованиями настоящей главы). В случае если в перечень операций включены только операции, при проведении которых не используются курсы иностранных валют, информация об установленных курсах иностранных валют на стенде не размещается;
2.1.4. информация о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого уполномоченным банком (филиалом) за осуществление операций с наличной иностранной валютой и чеками;
2.1.5. правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо, разработанные уполномоченным банком (филиалом) на основе условий приема указанных денежных знаков их эмитентами;
2.1.6. правила приема чеков, в том числе для направления на инкассо, разработанные уполномоченным банком (филиалом), в том числе с учетом условий приема чеков их эмитентами. В случае если в перечень операций не включены операции с чеками, правила приема чеков на стенде не размещаются;
2.1.7. информация об установленных уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. В случае если в перечень операций не включены операции по приему наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, указанная в настоящем подпункте информация на стенде не размещается;
2.1.8. информация о работе с монетой иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с пунктом 1.4 настоящей Инструкции.
4.3. В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой и чеками чека, вызывающего сомнение в его подлинности, такой чек физическому лицу не возвращается.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Кассовый работник обязан проинформировать в порядке, установленном уполномоченным банком (филиалом), физическое лицо о том, что чек вызывает сомнение в его подлинности. Чек, вызывающий сомнение в его подлинности, направляется на инкассо в порядке, установленном пунктами 4.13 - 4.18 настоящей Инструкции.

4.4. В случае выявления кассовым работником дефектов и повреждений у принятых денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) возможность осуществления операций с такими денежными знаками иностранных государств (группы иностранных государств) определяется в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

4.8. Окончанием осуществления операции с наличной иностранной валютой считается передача кассовым работником физическому лицу наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, а также представленных для ее осуществления и подлежащих возврату физическому лицу платежных карт, иных документов, в том числе документов, на основании которых проведена идентификация физического лица в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и документов, указанных в пунктах 4.9 и 4.15 настоящей Инструкции, либо документов, оформляемых в соответствии с Указанием Банка России N 2054-У или Положением Банка России N 318-П при осуществлении операций, указанных в подпунктах 3.1.18 - 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции.

Оформление операций по приему (выдаче) наличной иностранной валюты с использованием платежных карт осуществляется с учетом требований главы 3 Положения Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт".

Справочно:

3.1.9. Прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), чеков для направления на инкассо.

3.1.18. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

3.1.19. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.

3.1.20. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

3.1.21. Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.

4.9. Кассовый работник по окончании осуществления операции с наличной иностранной валютой обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операции с наличной иностранной валютой (далее - подтверждающий документ), за исключением операций, указанных в подпунктах 3.1.9, 3.1.18 - 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции.

При осуществлении операций с наличной иностранной валютой, указанных в подпунктах 3.1.18 - 3.1.21 пункта 3.1 настоящей Инструкции, кассовый работник оформляет и выдает физическому лицу подтверждающий документ по его просьбе.

4.12. Уполномоченный банк (филиал), осуществляющий операции по приему денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) для направления на инкассо, принимает на инкассо выводимые из обращения денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с условиями их приема эмитентами.

4.13. Прием на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) осуществляется на основании составленного в произвольной форме письменного заявления физического лица о приеме на инкассо (далее - заявление физического лица) и иных документов в соответствии с условиями их приема эмитентами.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

В заявлении физического лица указываются полностью его фамилия, имя и отчество (при его наличии), адрес места жительства (места пребывания) физического лица, наименование, серия и номер (при их наличии) предъявленного физическим лицом документа, удостоверяющего его личность, а также:
наименование валюты каждого денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств), его номинал, серия, номер, год выпуска, дополнительные реквизиты (для банкнот США - буквенно-цифровое обозначение учреждения эмитента, чековая буква, номер квадранта, номер клише лицевой и оборотной сторон; для банкнот стран - членов Европейского союза - буквенно-цифровая метка), наименование эмитента денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) (при возможности его указания);

4.14. При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) кассовый работник обеспечивает правильность указания физическим лицом сведений о реквизитах денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) в заявлении физического лица.

4.15. При приеме на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) или чеков кассовый работник составляет в двух экземплярах квитанцию по форме, приведенной в приложении 4 к настоящей Инструкции. Один экземпляр квитанции выдается физическому лицу, другой экземпляр квитанции направляется в кассовые документы.

4.17. При получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) уполномоченный банк (филиал) направляет физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка.

При получении от инкассирующего банка возмещения за принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) физическому лицу, по его выбору, выплачивается сумма в наличной иностранной валюте или в наличной валюте Российской Федерации, либо зачисляется сумма в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации на банковский счет физического лица. Сумма в валюте Российской Федерации рассчитывается по курсу полученной от инкассирующего банка иностранной валюты, установленному уполномоченным банком (филиалом) на дату выплаты указанной суммы физическому лицу либо на дату ее зачисления на банковский счет физического лица.

4.18. При получении уполномоченным банком (филиалом) от инкассирующего банка официального ответа об отказе от покупки направленных на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) уполномоченный банк (филиал) направляет физическому лицу письменное уведомление о решении инкассирующего банка с приложением к нему копии официального ответа (выписки из официального ответа) инкассирующего банка. Принятые на инкассо денежные знаки иностранных государств (группы иностранных государств) возвращаются физическому лицу в случае их возврата инкассирующим банком.

Оригинал официального ответа инкассирующего банка об отказе от покупки принятых на инкассо денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) направляется в документы дня.

МОСОБЛБАНК

107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Перечень операций, осуществляемых с наличной иностранной валютой, с участием физических лиц:

• Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

• Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
• Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия).

• Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт.

• Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт.

• Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

• Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц.

• Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

• Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте.

Операции с монетами, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте иностранных государств, а также размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства и прием денежного знака (денежных знаков) иностранного государства на инкассо НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ.

МОСОБЛБАНК
107023, г. Москва, ул. Б. Семёновская, д. 32, стр. 1
тел.: +7 (495) 626-21-01, факс: +7 (495) 626-21-05
e-mail: info@mosoblbank.ru www.mosoblbank.ru

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета

1. Настоящий порядок не распространяется на переводы, осуществляемые физическими лицами - индивидуальными предпринимателями
2. Физические лица, резиденты и нерезиденты, осуществляют переводы наличной иностранной валюты при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
3. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в пользу физических и юридических лиц.
4. Физическое лицо – резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к валюте Российской Федерации, установленных Банком России на дату осуществления перевода.
Общая сумма переводов физического лица – резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета в течение одного операционного дня (без подтверждающих документов) не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.
5. Сумма перевода физическими лицами – нерезидентами из Российской Федерации без открытия банковского счета не ограничена, если ограничение не предусмотрено Правилами расчетной системы.
6. При осуществлении переводов без открытия банковского счета клиент предоставляет следующее:
- заполненное заявление установленной формы с указанием всех необходимых для осуществления перевода реквизитов,
- документ, удостоверяющий личность.
7. При осуществлении переводов взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка (филиала).
8. Комиссия за перевод денежных средств может быть оплачена как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.
9. Клиент вносит в операционную кассу Банка (филиала) на основании приходного кассового ордера наличные денежные средства, подлежащие переводу и комиссию за перевод.
Приходные кассовые ордера оформляются в 2-х экземплярах (1-й экземпляр остается в операционной кассе Банка, 2-й экземпляр – возвращается Клиенту).
10. Банк перечисляет денежные средства не позднее следующего рабочего дня.
11. Банк не несет ответственности за правильность и полноту указанных клиентом реквизитов в заявлении на перевод.