

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ

В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ЗАЩИТЕ ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИМЕЮЩИХ ВКЛАДЫ В БАНКАХ И ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКОВ, ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ
И (ИЛИ) ДЕЙСТВУЮЩИХ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ
КРЫМ И НА ТЕРРИТОРИИ ГОРОДА ФЕДЕРАЛЬНОГО
ЗНАЧЕНИЯ СЕВАСТОПОЛЯ"

Принят
Государственной Думой
22 мая 2015 года

Одобен
Советом Федерации
3 июня 2015 года

Статья 1

Внести в [Федеральный закон от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 14, ст. 1531; N 23, ст. 2934) следующие изменения:

1) в части 1 статьи 3:

а) пункт 1 дополнить словами ", если иное не установлено настоящим Федеральным законом";

б) пункт 2 после слов "города федерального значения Севастополя," дополнить словами "если иное не установлено настоящим Федеральным законом,";

в) пункт 3 после слов "компенсационная выплата" дополнить словами "(дополнительная компенсационная выплата)", после слов "прав

(требований) по вкладам" дополнить словами "и иным основаниям";

2) в статье 4:

а) дополнить частями 1.1 и 1.2 следующего содержания:

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

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

б) часть 8 изложить в следующей редакции:

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

3) статью 6 изложить в следующей редакции:

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

1. Основаниями для приобретения Агентом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат в порядке, установленном статьями 7 и 9 настоящего Федерального закона, являются:

- 1) неисполнение кредитным учреждением обязательств перед вкладчиками в течение трех календарных дней со дня, когда они должны были быть исполнены;
- 2) принятие Банком России решения о прекращении деятельности обособленного структурного подразделения банка, действующего на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя и зарегистрированного за пределами указанных территорий.

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

4) в статье 7:

- а) в части 1 слова "статье 6" заменить словами "части 1 статьи 6";
- б) в части 2 слова "статье 6" заменить словами "части 1 статьи 6";
- в) в пункте 3 части 5 слова "наличие обязательств" заменить словами "наличие и размер обязательств";
- г) в пункте 1 части 10 слова "частями 5 и 6" заменить словами "пунктами 1 и 2 части 5 и частью 6";
- д) дополнить частью 10.1 следующего содержания:

"10.1. В случае непредставления вкладчиком документов, указанных в пункте 3 части 5 настоящей статьи, приобретение прав (требований) вкладчика к кредитному учреждению Агентом не осуществляется, а

компенсационная выплата осуществляется в соответствии с положением части 1.2 статьи 8 настоящего Федерального закона.";

5) в статье 8:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

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

б) дополнить частями 1.1 - 1.7 следующего содержания:

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

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

1.3. Размер компенсационной выплаты по обязательствам, возникшим из договоров банковского вклада и (или) договоров банковского счета, заключенных с кредитным учреждением в период со дня вступления в силу настоящего Федерального закона до дня принятия Банком России решения о прекращении деятельности обособленных структурных

подразделений такого кредитного учреждения, рассчитывается исходя из 100 процентов суммы прав (требований) к такому кредитному учреждению, определяемых по заявлению вкладчика на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, но не может превышать 100 тысяч рублей.

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

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

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

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

6) дополнить статьей 9.1 следующего содержания:

"Статья 9.1. Осуществление дополнительных компенсационных выплат

1. В случае внесения высшим исполнительным органом государственной власти Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя в соответствии с частью 1.1 статьи 4 настоящего

Федерального закона имущественного вноса (имущественных взносов) в имущество Агента, предназначенного для осуществления компенсационных выплат в размере, превышающем максимальный размер компенсационных выплат, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 8 настоящего Федерального закона, Агент осуществляет дополнительные компенсационные выплаты и приобретает права (требования) по вкладам. Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются за счет средств имущественного вноса (имущественных взносов) Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя, внесенного в имущество Агента в соответствии с настоящей статьёй.

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

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

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

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

6. Права (требования) по вкладу к кредитному учреждению переходят

к Агенту в размере осуществляемых дополнительных компенсационных выплат, определяемых в соответствии с частью 7 настоящей статьи, с даты осуществления указанных выплат.

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

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

7) часть 2 статьи 10 изложить в следующей редакции:

"2. Действие настоящего Федерального закона в части приобретения прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат распространяется на:

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

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

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.
2. Действие положения части 1.2 [статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на вкладчиков кредитных учреждений, в отношении которых срок подачи заявлений о согласии на приобретение автономной некоммерческой организацией "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Агент) прав (требований) по вкладам истек до 13 апреля 2015 года, за исключением вкладчиков, представивших заявления о восстановлении срока подачи заявлений в соответствии с частью 2 [статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона) начиная с 13 апреля 2015 года. Компенсационные выплаты таким вкладчикам осуществляются на основании поданных заявлений о согласии на приобретение Агентом прав (требований) по вкладам, по которым не приняты решения об их удовлетворении либо об отказе в их удовлетворении.
3. Дополнительные компенсационные выплаты в соответствии со [статьей 9.1 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона) осуществляются вкладчику при условии, если до дня вступления в силу настоящего Федерального закона таким вкладчиком Агенту подано заявление о согласии на приобретение его прав (требований) по вкладам либо если до дня вступления в силу настоящего Федерального закона вкладчиком

Агенту подано заявление о восстановлении срока подачи заявления в соответствии с частью 2 [статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона).

4. В течение пяти рабочих дней после дня вступления в силу настоящего Федерального закона Агент в порядке, установленном частью 2 [статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона), публикует сообщение, содержащее предложение о приобретении Агентом следующих прав (требований):

1) по договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, заключенным в период со дня вступления в силу [Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" до дня принятия Банком России решения о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений банков, указанных в пункте 4 части 1 статьи 3 указанного Федерального закона;

2) по договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, заключенным физическими лицами, являющимися гражданами Российской Федерации, не имеющими места жительства на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, с кредитными учреждениями, указанными в пункте 4 части 1 [статьи 3 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики

Крым и на территории города федерального значения Севастополя".

5. Заявление о согласии на приобретение Агентом прав (требований) по вкладам, указанным в части 4 настоящей статьи, принимается Агентом при условии представления вкладчиком всех документов, предусмотренных частями 5 и 6 [статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и \(или\) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя"](#) (в редакции настоящего Федерального закона).

6. Срок подачи вкладчиком заявления о согласии на приобретение Агентом его прав (требований) по вкладам, указанным в части 4 настоящей статьи, составляет девяносто дней со дня опубликования сообщения, указанного в части 4 настоящей статьи.

7. В случае представления вкладчиком заявления о согласии на приобретение Агентом его прав (требований) по вкладам, указанным в части 4 настоящей статьи, до 13 апреля 2015 года повторное представление такого заявления в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи не требуется. Компенсационные выплаты и (или) приобретение прав (требований) по вкладам осуществляются в отношении вкладчиков (за исключением вкладчиков, представивших заявления о восстановлении срока подачи заявлений в соответствии с частью 2 [статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и \(или\) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя"](#) (в редакции настоящего Федерального закона) начиная с 13 апреля 2015 года без представления документов, позволяющих установить наличие и размер обязательств кредитного учреждения перед вкладчиком) на основании указанных заявлений.

8. В случае, если указанными в части 7 настоящей статьи вкладчиками не представлены документы, предусмотренные пунктом 3 части 5 [статьи 7 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и \(или\)](#)

действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона), или представлены документы, не позволяющие установить наличие и размер обязательств кредитного учреждения перед вкладчиком, компенсационная выплата осуществляется в соответствии с частью 1.2 [статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ](#) "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона).

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
8 июня 2015 года
N 148-ФЗ