

Справка по сервису «Как узнать статус заявления?» (редакция от 03.07.2014)

Вкладчику, который оформил заявление о согласии на приобретение АНО «Фонд защиты вкладчиков» прав (требований) по вкладам (далее – заявление) и передал его вместе с подтверждающими документами уполномоченному представителю Фонда (работнику уполномоченного банка-агента) либо самостоятельно направил заявление в адрес Фонда по почте, предоставляется возможность отслеживания в учетной системе Фонда состояния обработки/рассмотрения своего заявления.

Для получения информации о том, где и на каком этапе рассмотрения находится заявление, а также о принятом Фондом решении, вкладчику необходимо заполнить экранную форму, указав свои Фамилию и Имя (полностью), Отчество (полностью, при наличии), свой идентификационный номер учетной карточки налогоплательщика (ИНН), а также регистрационный номер заявления (указан на копии заявления, имеющейся у вкладчика). Для защиты системы от автоматического просмотра используется специальный рисунок с символами, которые также необходимо ввести. Данные предоставляются при полном соответствии введенных вкладчиком обязательных реквизитов сведениям, имеющимся в учетной системе Фонда. Пример ввода данных выглядит следующим образом:

Заполните реквизиты:

Фамилия

Имя

Отчество (при наличии)

ИНН

Номер заявления

Введите символы с защитного рисунка



При ошибочно введенных данных либо если заявление находится на первоначальном этапе обработки (пока сведения о принятом на пункте обслуживания заявлении еще не переданы в Центр обработки данных Фонда) выводится сообщение:

Заявление с указанными реквизитами от указанного вкладчика пока не зарегистрировано в учетной системе Фонда. Проверьте, пожалуйста, правильность введенных данных. Если заявление оформлено совсем недавно, возможно, реестр принятых заявлений еще не поступил в Фонд

При правильно введенных данных и наличии в учетной системе Фонда сведений о заявлении, на экран должно быть выведено одно из следующих сообщений, отражающих этап обработки/состояние рассмотрения заявления:

Статус (состояние) обработки заявления	Пример сообщения, выводимого на экран
Данные о реквизитах принятого заявления поступили по электронной почте в Фонд	Заявление с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович, принятое 23.04.2014, направлено почтой в Центр обработки документов Фонда защиты вкладчиков. После поступления и канцелярской регистрации корреспонденции заявление будет направлено на обработку.
Заявление поступило в Фонд и зарегистрировано	Заявление с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович, принятое 23.04.2014, поступило в Центр обработки документов Фонда защиты вкладчиков 01.05.2014. Указанное заявление зарегистрировано и поставлено в очередь на обработку.
Данные о требованиях, указанных в заявлении, введены в учетную систему Фонда	Заявление с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович, принятое 23.04.2014, поступило в Центр обработки АНО «Фонд защиты вкладчиков» 01.05.2014. Данные по заявлению введены в систему учета Фонда. Заявление поставлено в очередь на принятие решения Фондом.
В случае положительного решения по заявлению Фонд приглашает вкладчика на выплату	По заявлению с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович Фондом принято решение об осуществлении компенсационной выплаты. Выплата будет доступна вкладчику после направления информации Фондом в банк-агент.
	По заявлению с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович Фондом принято решение об осуществлении компенсационной выплаты. Для получения компенсационной выплаты вкладчик может обратиться в банк <i>[уполномоченный банк]</i> . Перечень подразделений уполномоченного банка, осуществляющего выплаты и режим их работы опубликован на сайте Фонда в разделе «Адреса точек обслуживания».
При обращении вкладчика в уполномоченный банк вкладчику выплачена компенсация	По заявлению с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович Фондом произведена компенсационная выплата на счет в уполномоченном банке.
В случае недостаточности документов для принятия положительного решения по заявлению Фонд запрашивает у вкладчика дополнительные подтверждающие документы	Заявление с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович, принятое 23.04.2014, поступило в Центр обработки Фонда защиты вкладчиков 01.05.2014. Данные по заявлению введены в систему учета Фонда. Заявление рассмотрено Фондом и принято решение: запросить дополнительные документы, подтверждающие полномочия заявителя либо права (требования) по банковским счетам (вкладам). <i>При наличии направленного вкладчику SMS/E-mail-уведомления: [текст уведомления], [дата направления уведомления]</i>

	<p>В случае получения уведомления с запросом на дополнительные документы, вкладчик может их представить в один из пунктов обслуживания в срок до 30 календарных дней с даты направления уведомления. При отсутствии дополнительных документов Фондом может быть принято решение о частичной выплате компенсации (при наличии подтвержденных требований) и об отказе в выплате (в части неподтвержденных требований). Оригиналы документов по неподтвержденным требованиям подлежат возврату вкладчику.</p> <p>Текущее состояние рассмотрения требований: <i>[Таблица с расширенной информацией о заявленных требованиях]</i></p> <p>Другие причины, препятствующие принятию положительного решения о выплате по заявлению (при наличии): <i>[прочие причины]</i></p>
Дополнительное заявление от вкладчика поступило в Фонд и обработано	Дополнительное заявление с номером 01.001.001.0002 от вкладчика Иванов Иван Иванович, принято 01.06.2014 и введено в учетную систему Фонда.
В случае принятия решения об отказе в выплате по заявлению Фонд возвращает оригиналы документов	Заявление с номером 01.001.001.0001 от вкладчика Иванов Иван Иванович, принятое 23.04.2014, поступило в Центр обработки Фонда защиты вкладчиков 01.05.2014. Данные по заявлению введены в систему учета Фонда. Заявление рассмотрено Фондом и принято решение: отказать в выплате компенсаций по следующим причинам: <i>[причины отказа]</i> . Оригиналы документов подлежат возврату вкладчику.

Расширенная информация по заявлениям, для которых Фондом запрашиваются у вкладчика дополнительные подтверждающие документы

Для тех заявлений, по которым Фондом принято решение о запросе дополнительных документов, сервисом предусмотрено представление расширенной информации в форме Таблицы. На ее основе вкладчик может определить, какие из заявленных требований и в каком объеме установлены (одобрены) Фондом, а по каким требованиям имеются препятствия для принятия Фондом положительного решения о выплате компенсации в том объеме, который заявлен вкладчиком.

Информация в графах 1-5 позволяет идентифицировать требования. В гр. 6 в целях безопасности персональных данных вместо размера остатка по счету вклада указана доля (в %) размера (в рублевом эквиваленте) заявленного требования в общем объеме (в рублевом эквиваленте) заявленных вкладчиком требований. Полный размер заявленного требования в валюте счета можно найти в копии заявления, выданной вкладчику. В гр. 7 по той же причине вместо установленного (одобренного) размера требований по счету указана его доля (в %) к заявленному размеру этого требования. В графе 9 Таблицы могут быть указаны причины установления требования в неполном размере и документы, которые могут быть представлены вкладчиком для подтверждения требования. При недостаточности подтверждающих документов по вкладу (гр.8) отсутствие информации в этой графе может означать наличие других возражений Фонда по составу подтверждающих документов, которые обычно указываются после таблицы.

Пример заполнения Таблицы:

Номер требования п/п	Вид обязательства	Номер договора или карты	Счет обязательства	Валюта счета	Доля заявленного размера требования в общем объеме заявленных требований (%)	Требование установлено Фондом в размере (%)	Достаточность подтверждающих документов для принятия решения о выплате по требованию (да/нет)	Причина недостаточности документов***
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Текущий (расчетный) счет	198756/2012	2635*****4026	980	42	85	да	
2	Срочный депозит	000000	2635*****4019	980	24	0	нет	нет договора "Копилка"; нет оригинала выписки по счету
3	Пластиковая карта	6762*****36	2635*****1217	980	34	0	нет	нет подтверждения остатка по карте

В данном примере требование, указанное в строке 1 Таблицы и составляющее по размеру 42% от объема всех заявленных требований к банку, может быть выкуплено Фондом в объеме 85% от заявленной по данному вкладу суммы, два других требования не могут быть выкуплены по причинам, указанным в графе 9 Таблицы.

Расшифровка причин установления требования в неполном размере при рассмотрении заявления и приложенных документов (указываются в графе 9 Таблицы):

1. **«договор не подписан»** (оригинал договора банковского вклада/счета, представленный Вкладчиком, не содержит подписи клиента);
2. **«не указан номер договора»** (отсутствует информации о номере договора вклада/счета, по которому Вкладчиком будут переданы Фонду права требования к Банку);
3. **«не указан размер требования»** (в заявлении не указана сумма требований по вкладу);
4. **«нет договора "Копилка"»** (нет оригинала договора о комплексном банковском обслуживании, на основании которого открыт вклад, либо квитанции банкомата, подтверждающей факт заключения такого договора);
5. **«нет оригинала выписки по счету»** (отсутствует либо представлена в ненадлежащем виде выписка по счету вклада: дата выписки ранее 30.03.2014; сумма выписки меньше заявленной; выписка не заверена сотрудником банка; фотография окна системы банк-клиент не заверена уполномоченным работником Фонда; фотография SMS сообщения об остатке вклада некорректно оформлена; сумма приходного кассового ордера меньше заявленной; счет приходного кассового ордера не соответствует счету требования; сумма чека, полученного в терминале, меньше заявленной суммы; есть только справка об остатке средств на счете из интернета с возможностью редактирования; подтвержденная выпиской сумма по счету в иностранной валюте меньше заявленной на 30% и более);
6. **«нет оригинала договора»** (заявление содержит перечень реквизитов договора вклада и сумму требования по нему, но среди предоставленных документов отсутствует оригинал договора, заключенный между банком и вкладчиком);
7. **«нет оригинала карты»** (не представлен оригинал банковской карты по договору банковского счета с использованием банковской карты при сумме требования свыше 1000 руб.);
8. **«нет подтверждения остатка по карте»** (не представлена справка/выписка/чек по счету банковской карты, подтверждающие текущий остаток средств на счете банковской карты при сумме требования свыше 1000 руб.; чек получен более чем за 30 дней до даты подписания заявления; фотография (скриншот) окна системы банк-клиент или фотография SMS сообщения, подтверждающая остаток по карте, не заверена уполномоченным представителем Фонда; сумма чека, полученного в банковском терминале или банкомате, меньше заявленной суммы; подтвержденная сумма остатка по карте в иностранной валюте меньше заявленной на 30% и более).

Расшифровка прочих причин, препятствующие принятию положительного решения о выплате по заявлению (указываются после Таблицы):

1. **«Отсутствие документов, удостоверяющих личность»** (к заявлению не приложена копия документа, удостоверяющего личность вкладчика);

2. **«Отсутствие регистрации на территории Республики Крым»** (к заявлению не приложены документы, подтверждающие право на компенсационные выплаты на основании места жительства вкладчика на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя);
3. **«Полное отсутствие документов, подтверждающих сумму»** (к заявлению не приложены документы, подтверждающие размер требований);
4. **«Отсутствие нотариально заверенной доверенности представителя»** (в случае обращения в Фонд лица, действующего от имени Вкладчика, к документам должна быть приложена нотариальная либо приравненная к ней доверенность, либо свидетельство о праве на наследство и копия документа, удостоверяющего личность представителя Вкладчика);
5. **«Нет оснований для приобретения прав (требований)»** (в заявлении не указаны реквизиты требований, предлагаемых к выкупу).