

УТВЕРЖДЕНО
решением Наблюдательного совета
Автономной некоммерческой
организации
«Фонд защиты вкладчиков»
от 19 июля 2024 г.,
(протокол № 7)

П О Р Я Д О К
учета Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков»
денежных средств, полученных вкладчиками в соответствии с требованиями
Федеральных законов № 39-ФЗ и № 229-ФЗ.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок создан с целью недопущения превышения совокупной суммы полученных Вкладчиком средств в соответствии с Законом № 39-ФЗ и Законом № 229-ФЗ относительно установленной Фондом суммы обязательств Кредитного учреждения перед Вкладчиком при осуществлении дополнительных компенсационных выплат и устанавливает порядок учета:

1.1.1. Денежных средств, поступивших на счет Фонда от ФССП по исполнительному производству для дальнейшего перечисления Фондом в пользу Вкладчика;

1.1.2. Денежных средств, на которые уменьшена сумма долга по исполнительному производству, за счет принятия Вкладчиком движимого/недвижимого имущества от ФССП в счет погашения долга, согласно актам о передаче нереализованного имущества должника взыскателю;

1.1.3. Денежных средств, сведения о распределении которых в пользу Вкладчика содержатся в Постановлениях Федеральной службы судебных приставов России о распределении денежных средств.

1.2. В Порядке используются следующие основные термины и понятия:

Вкладчик – физическое лицо, в том числе осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, поручившее Фонду на основании части 8 статьи 4 Закона № 39-ФЗ представление своих интересов

по взысканию с Кредитного учреждения денежных сумм неисполненных обязательств по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета в части превышения суммы указанных обязательств над осуществленной в соответствии с положением части 1 статьи 8 Закона № 39-ФЗ компенсационной выплатой в размере 700 тысяч рублей;

ДКВ – дополнительные компенсационные выплаты, осуществляемые Фондом в соответствии со статьей 9.1 Закона № 39-ФЗ;

Закон № 39-ФЗ - Федеральный закон от 02.04.2014 № 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»;

Закон № 229-ФЗ - Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

Заявитель – физическое лицо, обратившееся в Фонд с заявлением по ИП, не являющееся Вкладчиком (наследник, представитель, законный представитель, исполнитель завещания, иное лицо в случаях, предусмотренных законодательством);

Заявление по ИП – заявление Вкладчика о представлении дополнительных документов и необходимости перерасчета размера перечисленных в его пользу денежных средств (стоимости Принятого Вкладчиком от ФССП имущества) по исполнительному производству;

ИП – исполнительное производство, возбужденное судебным приставом-исполнителем на основании исполнительного документа по взысканию с Кредитного учреждения в пользу Вкладчика сумм неисполненных обязательств по договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета в части превышения суммы указанных обязательств над осуществленной Вкладчику в соответствии с положением части 1 статьи 8 Закона № 39-ФЗ компенсационной выплатой;

КВ – компенсационные выплаты, осуществляемые Фондом в соответствии со статьей 8 Закона № 39-ФЗ;

Комиссия Фонда – комиссия Фонда по оперативным вопросам работы с Вкладчиками (Положение утверждено решением Наблюдательного совета Фонда от «4» декабря 2014 г. (протокол № 175));

Кредитное учреждение – банк, имеющий лицензию Национального банка Украины, действующую по состоянию на 16 марта 2014 г., зарегистрированный и (или) действующий на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, в отношении которого возбуждено исполнительное производство;

Принятое Вкладчиком от ФССП имущество – движимое/недвижимое имущество, принятое Вкладчиком от ФССП в счет погашения долга по исполнительному производству согласно актам о передаче нереализованного имущества должника взыскателю;

Положение о реестре - Положение о реестре компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и его ведении Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков».

Постановление ФССП - Постановление Федеральной службы судебных приставов России о распределении денежных средств;

Реестр - реестр требований Вкладчиков, имеющих право на дополнительные компенсационные выплаты;

Сведения о распределении денежных средств ФССП – сведения, содержащиеся в Постановлениях ФССП;

Совокупная сумма полученных Вкладчиком средств – сумма полученных Вкладчиком КВ, ДКВ, Транзитно перечисленных денежных средств по ИП, стоимости Принятого Вкладчиком от ФССП имущества, а также сумм, согласно Сведениям о распределении денежных средств ФССП;

Транзитное перечисление денежных средств по ИП – перечисление Фондом Вкладчику денежных средств, поступивших на счет Фонда от Федеральной службы судебных приставов России по ИП;

Уполномоченное подразделение Фонда – Управление по работе с физическими лицами Фонда;

ФССП - Федеральная служба судебных приставов России;

Фонд – Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков».

2. Порядок исключения/включения информации о Вкладчике и о размере его прав (требований) к Кредитному учреждению из/в Реестр(а)

2.1. Уполномоченным подразделением Фонда проводится анализ поступающей в Фонд информации о полученных Вкладчиками средств с целью недопущения превышения совокупной суммы полученных Вкладчиками средств в соответствии с требованиями Закона №39-ФЗ и Закона №229-ФЗ относительно установленной Фондом суммы обязательств Кредитного учреждения перед Вкладчиками.

2.2. При наличии в Фонде документально подтвержденной информации о том, что совокупная сумма полученных Вкладчиком средств превышает установленную Фондом сумму обязательств Кредитного учреждения перед Вкладчиком, Уполномоченное подразделение Фонда готовит материалы для рассмотрения Комиссией Фонда о приостановлении осуществления ДКВ и заказным письмом уведомляет Вкладчика о приостановлении выплат (приложение 1 к Порядку) в течение 10 (Десять) календарных дней с даты принятия решения Комиссией Фонда.

2.3. В течение 90 (Девяносто) календарных дней со дня отправки уведомления о приостановлении осуществления ДКВ, Вкладчик или Заявитель вправе обратиться с письменным обращением в Фонд с приложением полученных от ФССП документов о размере перечисленных в пользу Вкладчика денежных средств (стоимости принятого Вкладчиком от ФССП имущества) по ИП. При подаче обращения Вкладчик или Заявитель должен предоставить в Фонд действительный на дату обращения документ, удостоверяющий личность с которого работниками Фонда снимается копия. Вкладчик или Заявитель несет ответственность за полноту и достоверность представленных Фонду документов, сведений и иной информации.

2.4. При установлении Уполномоченным подразделением Фонда на основании представленных Вкладчиком или Заявителем документов отсутствия факта превышения совокупной суммы полученных денежных средств относительно суммы обязательств Кредитного учреждения перед Вкладчиком, установленной Фондом, Уполномоченное подразделение Фонда готовит материалы для рассмотрения Комиссией Фонда о возобновлении осуществления ДКВ и заказным письмом уведомляет Вкладчика или Заявителя о возобновлении выплат (приложение 2 к Порядку) в течение 10 (Десять) календарных дней с даты возобновления.

2.5. При выявлении на основании представленных Вкладчиком или Заявителем документов факта превышения совокупной суммы полученных денежных средств относительно суммы обязательств Кредитного учреждения перед Вкладчиком, установленной Фондом, Уполномоченное подразделение Фонда готовит материалы для рассмотрения Комиссией Фонда вопроса об исключении информации о Вкладчике и о размере его прав (требований) к Кредитному учреждению из Реестра.

2.6. Если в течение 90 (Девяносто) календарных дней со дня отправки уведомления о приостановлении осуществления ДКВ Вкладчик или Заявитель письменно не обратился в Фонд с предоставлением полученных от ФССП документов о размере перечисленных в его пользу денежных средств (стоимости принятого Вкладчиком от ФССП имущества) по ИП, Уполномоченное подразделение Фонда готовит материалы для рассмотрения Комиссией Фонда вопроса об исключении информации о Вкладчике и о размере его прав (требований) к Кредитному учреждению из Реестра.

2.7. Принятие решения об исключении, включении информации о Вкладчике и о размере его прав (требований) к Кредитному учреждению из Реестра, а также о пересмотре указанного решения относится к исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда. Решение принимается на основании рекомендации Комиссии Фонда. На основании решения Наблюдательного совета Фонда Уполномоченное подразделение Фонда включает или исключает информацию о Вкладчике и о размере его прав (требований) в/из Реестр(а).

2.8. Уведомление об исключении или включении информации о Вкладчике и о размере его прав (требований) в Реестр (приложения 3, 4 к Порядку) Уполномоченное подразделение Фонда направляет Вкладчику или Заявителю заказным письмом в течение 10 (Десять) календарных дней с даты принятия решения Наблюдательным советом Фонда.

2.9. Решение об исключении информации о Вкладчике и о размере его прав (требований) к Кредитному учреждению из Реестра, указанное в пункте 2.7. Порядка, подлежит пересмотру в случае получения Фондом от Вкладчика или Заявителя документально подтвержденной информации о размере полученных Вкладчиком средств от ФССП, не учтенной при принятии решения Комиссией Фонда и Наблюдательным советом Фонда.

3. Заключительные положения

3.1. Указанные в пункте 2.3. Порядка документы могут быть представлены Вкладчиком или Заявителем непосредственно при обращении в Фонд или направлены заказным письмом.

3.2. Для приема документов, указанных в пункте 2.3. Порядка, у Вкладчиков или Заявителей, не имеющих возможности по состоянию здоровья, в силу преклонного возраста, либо по иным уважительным причинам самостоятельно обратиться в Фонд, осуществляется выход (выезд) сотрудника Фонда, ответственного за прием документов, по месту жительства либо месту пребывания Вкладчика или Заявителя.

3.3. При обращении в Фонд Заявитель представляет также документы, подтверждающие его полномочия. К таким документам относятся нотариально удостоверенная или приравненная к ней в соответствии с законодательством Российской Федерации доверенность, свидетельство о праве на наследство и иные документы, подтверждающие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. К документам, указанным в пункте 2.3. Порядка, направляемым Вкладчиком или Заявителем почтой, прикладываются копии документов, удостоверяющих личность Вкладчика или Заявителя.

3.5. Направленная Фондом почтовая корреспонденция считается доставленной, если она поступила лицу, которому она направлена (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не была ему вручена или адресат не ознакомился с ней (статья 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Приложение 1

к Порядку учета Автономной некоммерческой организацией «Фонд защиты вкладчиков» денежных средств, полученных вкладчиками в соответствии с требованиями Федеральных законов № 39-ФЗ и № 229-ФЗ.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ

Ф.И.О. Вкладчика

Адрес Вкладчика

Набережная имени 60-летия СССР ул., д. 69А,
г. Симферополь, Республика Крым, 295000
Тел. +7 3652 788 196

<http://www.fzvklad.ru>; e-mail: fond@fzvklad.ru

ОКПО 29358308 ОГРН 1147799005420

ИНН/КПП 7705522231/910201001

от _____ № _____

№ _____ от _____

[_____]

Уважаемый(ая) ФИО!

Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) сообщает, что _____ г. Вами подано в Фонд заявление № _____ о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам, размещённым в _____ (далее – Заявление).

Общий размер документально подтверждённых прав (требований) по Заявлению составил _____ руб.

Совокупная сумма денежных средств, выплаченных Фондом в Вашу пользу, составила _____ руб., (в том числе компенсационных выплат _____ руб., дополнительных компенсационных выплат _____ руб.).

За счёт средств _____ имущественного(ых) взноса(ов) Республики Крым (и города Севастополя) (далее - транш) на Ваше имя направлены денежные средства в сумме (____ транш) _____ руб, (____ транш _____ руб). Указанные денежные средства могут быть получены (____ транш) в период _____ (____ транш в период _____) в отделениях _____. (указывается при необходимости)

По имеющейся в Фонде информации, Федеральной службой судебных приставов России (далее - ФССП) в рамках исполнительного производства № _____ (далее - ИП) в Вашу пользу перечислены (распределены) денежные средства (принято Вами от ФССП имущество) на сумму _____ руб.

Таким образом, общая сумма перечисленных (распределенных) Вам от Фонда и в рамках ИП денежных средств и стоимость принятого Вами от ФССП имущества составила _____ руб., что превышает сумму документально подтверждённых прав (требований) по Заявлению.

Настоящим Фонд уведомляет Вас о приостановлении дополнительных компенсационных выплат по Заявлению и необходимости проведения сверки расчетов с ФССП.

В случае несогласия с произведенным Фондом расчетом, предлагаем Вам в кратчайший срок обратиться в Фонд с заявлением о представлении дополнительных документов по ИП с приложением полученных от ФССП оригиналов документов о размере перечисленных в Вашу пользу денежных средств (стоимости принятого Вами от ФССП имущества) по ИП № _____ для проведения перерасчета, а также предоставить документ, удостоверяющий личность. С рекомендуемой формой заявления можно ознакомиться на сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.fzvklad.ru.

Кроме того, указанные выше документы могут быть представлены Вами в Фонд посредством заказного письма с описью вложения. В данном случае прикладывается копия документа, удостоверяющего личность. Подпись в заявлении о представлении дополнительных документов по ИП подлежит нотариальному или приравненному к нему в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверению.

При обращении в Фонд Вашего представителя он представляет также документы, подтверждающие его полномочия: нотариально удостоверенную или приравненную к ней в соответствии с законодательством Российской Федерации доверенность и иные документы, подтверждающие полномочия согласно законодательству Российской

Федерации. Взамен документа, удостоверяющего Вашу личность, в таком случае представляется копия.

Если в течение 90 (Девяносто) календарных дней с момента отправки настоящего уведомления Вы не обратитесь в Фонд с заявлением о представлении дополнительных документов по ИП, заявление №_____ подлежит исключению из реестра требований Вкладчиков, имеющих право на дополнительные компенсационные выплаты.

Обращение в Фонд можно подать непосредственно в подразделение Фонда по следующим адресам: Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 69А; Севастополь, пр-т Генерала Острякова, д. 120 (с понедельника по четверг с 9:00 до 18:00, в пятницу с 9:00 до 16:45) или направить заказным письмом с описью вложения по адресу: Республика Крым, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60-летия СССР, д. 69А. Дополнительную информацию Вы можете получить по телефону Горячей линии Фонда 8 800 234-77-44 (звонок бесплатный) .

Информацию о ходе ИП и о размере перечисленных в Вашу пользу денежных средств (стоимости принятого Вами от ФССП имущества) можно получить:

- в Специализированном отделении судебных приставов по Республике Крым и г. Севастополю Главного межрегионального (специализированного) управления Федеральной службы судебных приставов (адрес: _____, тел.: _____) за период с 02.10.2020 года по настоящее время.

- в Управлении по исполнению особо важных исполнительных производств (адрес: _____, тел.: _____) за период с 2016 года по 01.10.2020.

Заместитель Исполнительного директора

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия
тел.

Приложение 2
к Порядку учета Автономной некоммерческой организацией
«Фонд защиты вкладчиков» денежных средств, полученных
вкладчиками в соответствии с требованиями Федеральных
законов № 39-ФЗ и № 229-ФЗ.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ

Набережная имени 60-летия СССР ул., д. 69А,
г. Симферополь, Республика Крым, 295000
Тел. +7 3652 788 196
<http://www.fzvklad.ru>; e-mail: fond@fzvklad.ru
ОКПО 29358308 ОГРН 1147799005420
ИНН/КПП 7705522231/910201001

Ф.И.О. Вкладчика

Адрес Вкладчика

от _____ № _____

№ _____ от _____

[_____]

Уважаемый(ая) ФИО!

Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) сообщает, что _____ г. Вами подано в Фонд заявление № _____ о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам, размещённым в _____ (далее – Заявление).

Общий размер документально подтверждённых прав (требований) по Заявлению составил _____ руб.

Совокупная сумма денежных средств, выплаченных Фондом в Вашу пользу, составила _____ руб., (в том числе компенсационных выплат _____ руб., дополнительных компенсационных выплат _____ руб.).

За счёт средств _____ имущественного(ых) взноса(ов) Республики Крым (и города Севастополя) (далее - транш) на Ваше имя направлены денежные средства в сумме (____ транш) _____ руб, (____ транш _____ руб). Указанные денежные средства могут быть получены (____ транш) в период _____ (____ транш в период _____) в отделениях _____.(указывается при необходимости)

В соответствии с документами, представленными Вами в приложении к заявлению от _____ г. № _____ в рамках исполнительного производства № _____ (далее - ИП) в Вашу пользу перечислены денежные средства (принято Вами от ФССП имущество) на сумму _____ руб.

Таким образом, общая сумма перечисленных Вам от Фонда и в рамках ИП денежных средств и стоимость принятого Вами от ФССП имущества составила _____ руб., что меньше суммы документально подтверждённых прав (требований) по Заявлению.

Настоящим Фонд уведомляет Вас о возобновлении дополнительных компенсационных выплат по Заявлению.

Заместитель Исполнительного директора

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия
тел.

Приложение 3
к Порядку учета Автономной некоммерческой организацией
«Фонд защиты вкладчиков» денежных средств, полученных
вкладчиками в соответствии с требованиями Федеральных
законов № 39-ФЗ и № 229-ФЗ.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ

Ф.И.О. Вкладчика

Адрес Вкладчика

Набережная имени 60-летия СССР ул., д. 69А,
г. Симферополь, Республика Крым, 295000
Тел. +7 3652 788 196

<http://www.fzvklad.ru>; e-mail: fond@fzvklad.ru

ОКПО 29358308 ОГРН 1147799005420

ИНН/КПП 7705522231/910201001

от _____ № _____

№ _____ от _____

[_____]

Уважаемый(ая) ФИО!

Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) сообщает, что _____ г. Вами подано в Фонд заявление № _____ о согласии на приобретение прав (требований) по вкладам, размещённым в _____ (далее – Заявление).

Общий размер документально подтверждённых прав (требований) по Заявлению составил _____ рублей.

Совокупная сумма денежных средств, выплаченных Фондом в Вашу пользу, составила _____ рублей (в том числе компенсационных выплат _____ рублей, дополнительных компенсационных выплат _____ рублей).

За счёт средств _____ имущественного(ых) взноса(ов) Республики Крым (и города Севастополя) (далее - транш) на Ваше имя направлены денежные средства в сумме (____ транш) _____ руб, (____ транш _____ руб). Указанные денежные средства могут быть получены (____ транш) в период _____ (____ транш в период _____) в отделениях _____.(указывается при необходимости)

(в случае не обращения в Фонд в течение 90 дней)

По имеющейся в Фонде информации, Федеральной службой судебных приставов России (далее - ФССП России) в рамках исполнительного производства № _____ (далее - ИП) в Вашу пользу перечислены (распределены) денежные средства (передано нереализованное имущество) на сумму _____ руб.

(в случае подачи заявления о представлении дополнительных документов по ИП)

В соответствии с документами, представленными Вами в приложении к заявлению от _____ г. № _____ в рамках исполнительного производства № _____ (далее - ИП) в Вашу пользу перечислены денежные средства (принято Вами от ФССП имущество) на сумму _____ руб.

Таким образом, общая сумма перечисленных (распределенных) Вам от Фонда и в рамках ИП денежных средств и стоимость принятого Вами от ФССП имущества составила _____ руб., что превышает сумму документально подтверждённых прав (требований) по Заявлению.

У Фонда отсутствуют основания для дальнейшего осуществления Вам дополнительных компенсационных выплат по Заявлению.

Настоящим Фонд уведомляет об исключении информации о Вас и о размере Ваших прав (требований) к Кредитному учреждению из реестра требований Вкладчиков, имеющих право на дополнительные компенсационные выплаты на основании Решения Наблюдательного совета Фонда от _____ г. (протокол № _____).

Заместитель Исполнительного директора

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия
тел.

Приложение 4
к Порядку учета Автономной некоммерческой организацией
«Фонд защиты вкладчиков» денежных средств, полученных
вкладчиками в соответствии с требованиями Федеральных
законов № 39-ФЗ и № 229-ФЗ.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ

Набережная имени 60-летия СССР ул., д. 69А,
г. Симферополь, Республика Крым, 295000
Тел. +7 3652 788 196
<http://www.fzyklad.ru>; e-mail: fond@fzyklad.ru
ОКПО 29358308 ОГРН 1147799005420
ИНН/КПП 7705522231/910201001

Ф.И.О. Вкладчика

Адрес Вкладчика

от _____ № _____

№ _____ от _____

[_____]

Уважаемый(ая) ФИО!

Автономная некоммерческая организация «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд), созданная и действующая в соответствии с Федеральным законом от 2 апреля 2014 г. № 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», настоящим уведомляет Вас о включении информации о Вас и о размере Ваших прав (требований) к Кредитному учреждению по заявлению от _____ № _____ в реестр требований Вкладчиков, имеющих право на дополнительные компенсационные выплаты на основании решения Наблюдательного совета Фонда от _____ г. (протокол № _____).

Заместитель Исполнительного директора

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия
тел.