

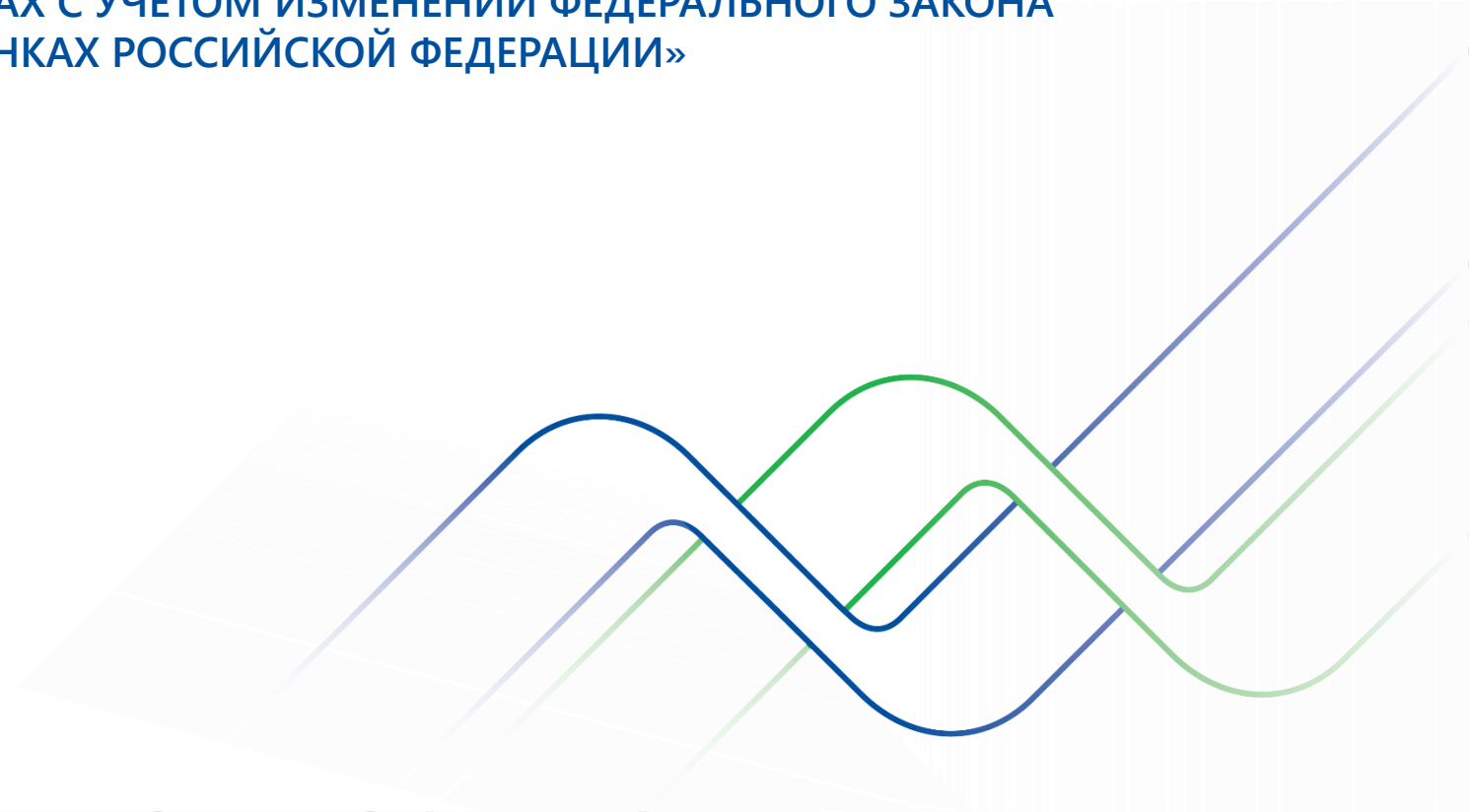


Агентство
по страхованию
вкладов

НОВЫЕ ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

УЧЕТ СВЕДЕНИЙ О ВКЛАДЧИКАХ И ИХ СЧЕТАХ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
№ 177-ФЗ «О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Москва, 2024 г.



ВС и ТВС	Валютные счета и транзитные валютные счета
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
Закон №177-ФЗ	Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
Иноагенты	Юридические лица, сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов
МП	Малые (в т.ч. микро-) предприятия
НКО	Некоммерческие организации, созданные в одной из организационно-правовых форм, указанных в ст. 5.1 Закона № 177-ФЗ
НКО ОПУ	Некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг
НФО	Некредитные финансовые организации, осуществляющие один из видов деятельности, указанных в ст. 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
ОПФ	Организационно-правовая форма



СОКРАЩЕНИЯ

- Проф. услуги на ФР...** Профессиональные услуги на финансовом рынке
- Реестр МСП** Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства
- СОНКО** Некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций
- Счета ФКР МКД** Специальные счета, предназначенные для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (ст. 13.10 Закона № 177-ФЗ)
- СП** Средние предприятия
- ФОСВ** Фонд обязательного страхования вкладов
- Юл, ФЛ, ИП** Юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели
- Эскроу (ДДУ/ДКП)....** Эскроу-счет для расчетов по договору участия в долевом строительстве или по сделке купли-продажи недвижимого имущества (ст. 13.1, 13.2 Закона № 177-ФЗ)



Банковские вклады (счета)*

1



ФЛ и ИП

Включая адвокатов, нотариусов
и прочих лиц, ведущих
профессиональную
деятельность

2



ЮЛ

Малые и средние предприятия,
некоммерческие организации
(действующие в ОПФ, указанных в ст. 5.1
Закона № 177-ФЗ, исполнители
общественно полезных услуг, СОНКО)

* включая специальные счета ФКР МКД и эскроу ДДУ и ДКП



ВКЛАДЫ (СЧЕТА) НЕ ЗАСТРАХОВАНЫ



Номинальные счета (кроме опекунов и попечителей)



Субординированные депозиты



Залоговые счета



Счета в доверительном управлении



Депозитные сертификаты (ЮЛ)



Электронные денежные средства



Публичные депозитные счета (в т.ч. нотариусов)



Эскроу (кроме ДДУ или ДКП ФЛ и ИП)



Транзитные валютные счета

с 25.03.2024 г.



Принятие Федерального закона
от 25 декабря 2023 г.
№ 655-ФЗ


«О внесении изменений в
ст.189.96 Федерального закона
«О несостоятельности
(банкротстве)» и Федеральный
закон «О страховании вкладов в
банках Российской Федерации»

Включаются в систему страхования:

- ✓ Адвокаты, нотариусы и прочие ФЛ, осуществляющие профессиональную деятельность
- ✓ Средние предприятия, включенные в реестр МСП
- ✓ НКО, являющиеся профсоюзными организациями
- ✓ НКО, сведения о которых содержатся в реестре СОНКО*

* <https://data.economy.gov.ru/analytics/sonko>

Исключаются из системы страхования:

-  ФЛ и ЮЛ, являющиеся лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке (Приложение 2)



Сверка данных АБС с внешними источниками (Слайд 8)



Внесение в АБС **признака страхового статуса** для клиентов и счетов. Формирование **тестового реестра обязательств**. **Сверка** сумм, количества счетов и вкладчиков в реестре и Отчетности



Сохранение **истории изменений** страхового статуса по каждому лицевому счету



ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ СВЕРКИ С ИСТОЧНИКАМИ ДАННЫХ



Отнесение к подлежащим страхованию (включаются в реестр и отчетность)

1

МП и СП

Реестр МСП

2

НКО ОПУ и СОНКО

3

ЕГРЮЛ:

- включить НКО, соответствующих ОПФ
- *исключить недействующих ЮЛ*



За пределами страховой защиты (исключаются из реестра и отчетности)

4

- НФО
- ЮЛ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ПРОФ. УСЛУГИ НА ФР
- ИНОАГЕНТЫ

5

АКТУАРИИ

6

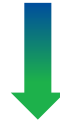
ТВС, ЗАЛоговые и прочие СЧЕТА, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ



СВЕРКА С РЕЕСТРОМ МСП

1

ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ ВСЕ ЮЛ,
ВХОДЯЩИЕ В РЕЕСТР МСП



РЕКОМЕНДАЦИИ

ДО 10 ЧИСЛА СВЕРЯТЬ С РЕЕСТРОМ МСП
ПРЕДЫДУЩЕГО МЕСЯЦА

С 10 ПО 31 ЧИСЛО МЕСЯЦА СВЕРЯТЬ
С РЕЕСТРОМ МСП ТЕКУЩЕГО МЕСЯЦА

1-9 ЧИСЛО МЕСЯЦА

10-31 ЧИСЛО МЕСЯЦА



- КОНТРОЛЬ ЗАГРУЗКИ РЕЕСТРА МСП
- ОБНОВЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ МСП ПЕРЕД ФОРМИРОВАНИЕМ ОТЧЕТНОСТИ



СВЕРКА С РЕЕСТРАМИ НКО ОПУ И СОНКО

ЗАСТРАХОВАННЫМИ ЯВЛЯЮТСЯ

2

ДЕЙСТВУЮЩИЕ ЮЛ, СВЕДЕНИЯ О КОТОРЫХ СОДЕРЖАТСЯ:

- В РЕЕСТРЕ НКО ОПУ <http://unro.minjust.ru/NKOPerfServ.aspx>
- В РЕЕСТРЕ СОНКО <https://data.economy.gov.ru/analytics/sonko>



РЕКОМЕНДАЦИИ

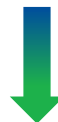


- КОНТРОЛЬ НКО ПО РЕЕСТРАМ НКО ОПУ И СОНКО
- НАЛИЧИЕ В АБС ПРИЗНАКА СТРАХОВОГО СТАТУСА НКО

3

ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ НКО, СОЗДАННЫЕ В СЛЕДУЮЩИХ ОПФ:

- товарищества собственников недвижимости
- потребительские кооперативы (кроме НФО)
- казачьи общества
- общины коренных малочисленных народов РФ
- религиозные организации
- благотворительные фонды
- профсоюзные организации



РЕКОМЕНДАЦИИ



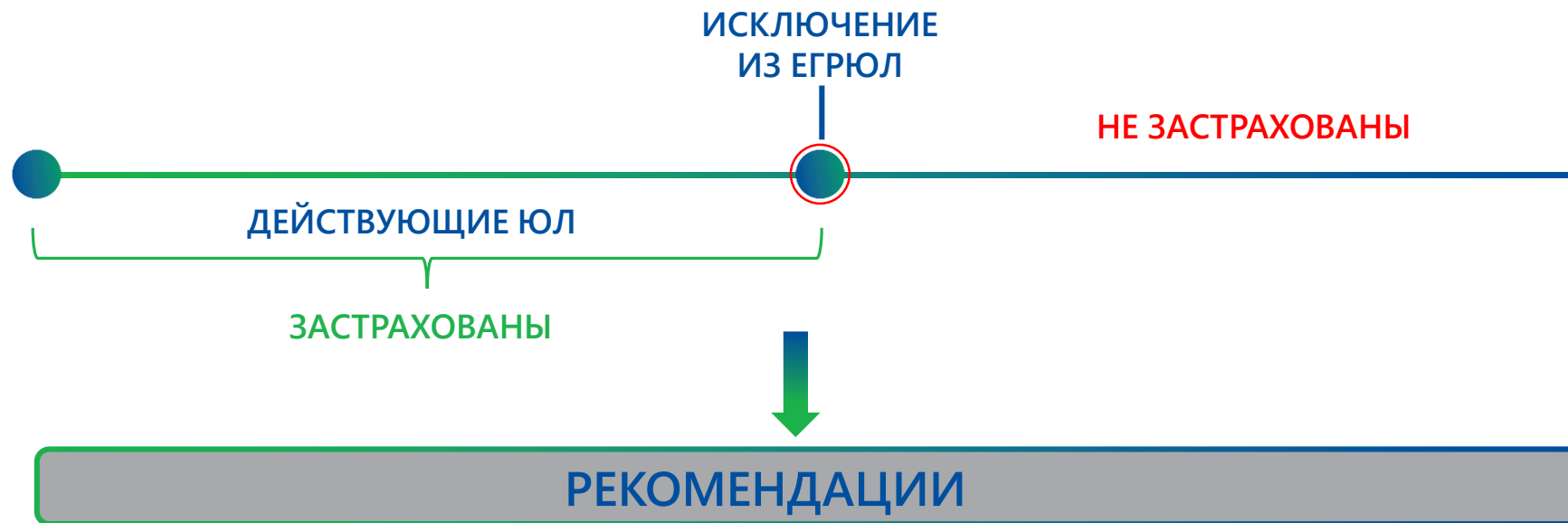
СВЕРКА С ЕГРЮЛ В ЧАСТИ ОПФ КЛИЕНТА



СВЕРКА С ЕГРЮЛ

3

ЮЛ, ИСКЛЮЧЕННЫЕ ИЗ ЕГРЮЛ, НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ



СВЕРКА С ЕГРЮЛ СТАТУСА ОРГАНИЗАЦИИ (действующая/не действующая)



4

НФО, ЮЛ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ПРОФ. УСЛУГИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, И
ЮЛ-ИНОАГЕНТЫ НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ



РЕКОМЕНДАЦИИ



- СВЕРКА С РЕЕСТРАМИ НФО (перечень приведен в Приложении 1) И ЛИЦ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ПРОФ. УСЛУГИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ (Приложение 2)*
- СВЕРКА С РЕЕСТРОМ ИНОАГЕНТОВ (<https://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/998/>)

* на рассмотрении Госдумы находится законопроект №369676-8, предусматривающий ведение Банком России Единого реестра участников финансового рынка

5

НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ СЧЕТА, ОТКРЫТЫЕ ФЛ,
ОКАЗЫВАЮЩИМ ПРОФ. УСЛУГИ НА ФР – АКТУАРИЯМ

С 25.03.2024 СЧЕТА АДВОКАТОВ, НОТАРИУСОВ И ИНЫХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ
ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОТНОСЯТСЯ К ЗАСТРАХОВАННЫМ



РЕКОМЕНДАЦИИ

-  КОНТРОЛЬ НАЛИЧИЯ В АБС ПРИЗНАКА СТРАХОВОГО СТАТУСА ДЛЯ СЧЕТОВ АКТУАРИЕВ
- ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО СТАТУСА ДЛЯ СЧЕТОВ АДВОКАТОВ, НОТАРИУСОВ И ИНЫХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

6

ОТСУТСТВИЕ ПРИЗНАКА ЗАЛОГОВЫХ СЧЕТОВ В АБС ПРИВОДИТ К ОШИБОЧНОМУ ОТНЕСЕНИЮ К ЗАСТРАХОВАННЫМ



01

НЕ ПОДЛЕЖИТ СТРАХОВАНИЮ ТОЛЬКО СПЕЦИАЛЬНО ОТКРЫТЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ СЧЕТ (НЕ ПРЕОБРАЗОВАННЫЙ ИЗ РАСЧЕТНОГО ИЛИ ДРУГОГО ВИДА СЧЕТА)

02

В АБС СПЕЦИАЛЬНАЯ РАЗМЕТКА (ПРИЗНАК) ДЛЯ ЗАЛОГОВЫХ СЧЕТОВ

03

ПОКА ДЕНЬГИ НА ЗАЛОГОВОМ СЧЕТЕ – ОНИ НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ (НЕЗАВИСИМО ОТ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА, ЗАМЕНЫ ЗАЛОГА И Т.П.)



РЕКОМЕНДАЦИИ



КОНТРОЛЬ НАЛИЧИЯ В АБС ПРИЗНАКА СТРАХОВОГО СТАТУСА ДЛЯ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА



ТВС И ДРУГИЕ СЧЕТА, НЕ ПОДЛЕЖАЩИЕ СТРАХОВАНИЮ

НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ

6



ТРАНЗИТНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА



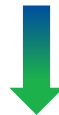
ЗАЛОГИ ЗА КЛЮЧИ ОТ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК – ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ ТОЛЬКО ПРИ НАЛИЧИИ В ДОГОВОРЕ АРЕНДЫ ПРИЗНАКОВ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (СЧЕТА)



ПУБЛИЧНЫЕ ДЕПОЗИТНЫЕ СЧЕТА (В Т.Ч. НОТАРИУСОВ)



ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (в соответствии со Слайдом 5)



РЕКОМЕНДАЦИИ



- ИСКЛЮЧАТЬ ТВС ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ, ИСПОЛЬЗУЯ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЙ ПРИЗНАК
- АНАЛИЗИРОВАТЬ ДОГОВОРА НА ПРЕДМЕТ НАЛИЧИЯ ПРИЗНАКОВ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (СЧЕТА)
- МАРКИРОВАТЬ ВИДЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В АБС, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ СТРАХОВАНИЮ (перечень указан на Слайде 5)



ВСТРЕЧНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ФЛ и ИП

С 21.09.2024 ПРЕДУСМОТРЕН ОТКАЗ ОТ УЧЕТА ВСТРЕЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ БАНКА
К ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ (В ТОМ ЧИСЛЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, АДВОКАТАМ, НОТАРИУСАМ И ПРОЧИМ ЛИЦАМ,
ВЕДУЩИМ ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ) ПРИ ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО
ВОЗМЕЩЕНИЯ



РЕКОМЕНДАЦИИ



К 21.09.2024 ДОРАБОТАТЬ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ФОРМИРОВАНИЮ РЕЕСТРА
ДЛЯ ИСКЛЮЧЕНИЯ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ВСТРЕЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ К ФЛ и ИП



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Реестры НФО, виды деятельности которых указаны в статье 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ*



- 1 **Единый реестр инвестиционных советников**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_is.xlsx
- 2 **Список брокеров**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_brokers.xlsx
- 3 **Список дилеров**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_dealers.xlsx
- 4 **Список депозитариев**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_depositories.xlsx
- 5 **Список форекс-дилеров**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_forex_dealers.xlsx
- 6 **Список доверительных управляющих**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_trust.xlsx
- 7 **Список регистраторов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_reestersavers.xlsx
- 8 **Реестр лицензий управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_managementcompanies.xlsx
- 9 **Реестр лицензий специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_specdepositories.xlsx

* на рассмотрении Госдумы находится законопроект №369676-8, предусматривающий ведение Банком России Единого реестра участников финансового рынка



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Реестры НФО, виды деятельности которых указаны в статье 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ*



- 10 **Реестр лицензий акционерных инвестиционных фондов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_if.xlsx
- 11 **Реестр лицензий клиринговых организаций**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_cliring.xls
- 12 **Реестр лицензий бирж и торговых систем**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_exchange.xls
- 13 **Единый государственный реестр субъектов страхового дела**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_ssd.xlsx
- 14 **Реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_npf_valid.xlsx
- 15 **Государственный реестр микрофинансовых организаций**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_mfo.xlsx
- 16 **Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_kpk_gov.xlsx
- 17 **Реестр жилищных накопительных кооперативов**
http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_zhnk.xlsx
- 18 **Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов** http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_skpk.xlsx



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Реестры НФО, виды деятельности которых указаны в статье 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ*

19

Государственный реестр ломбардов

http://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_ps.xlsx

20

Реестр операторов инвестиционных платформ

http://cbr.ru/vfs/registers/infr/list_invest_platform_op.xlsx

21

Реестр операторов финансовых платформ

http://www.cbr.ru/vfs/registers/infr/list_financial_platform_op.xlsx

22

Реестр операторов информационных систем

http://cbr.ru/vfs/registers/infr/list_OIS.xlsx

23

Список репозитариев

http://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_repositories.xls

24

Реестр операторов обмена цифровых финансовых активов

http://cbr.ru/vfs/registries/admissionfinmarket/list_oocfa.xlsx





ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии со ст. 76.9-5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»*



- 1** **Аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке**
https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_aofr.xlsx
- 2** **Бюро кредитных историй**
https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/reg_bki.xlsx
- 3** **Кредитные рейтинговые агентства**
https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_kra.xlsx
- 4** **Лица, осуществляющие актуарную деятельность**
https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_actuarials.xlsx

* на рассмотрении Госдумы находится законопроект №369676-8, предусматривающий ведение Банком России Единого реестра участников финансового рынка



Агентство
по страхованию
вкладов

ДЕПАРТАМЕНТ СТРАХОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ



г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4
Тел.: +7 (495) 745 21 30
E-mail: info@asv.org.ru