Порядок направления денежных средств на создание и финансирование деятельности Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков»

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" · № 50 · Действующий акт

(утв. решением Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 28.04.2014, протокол № 50)

(ред. от 05.09.2016)

Примечание

Начало действия редакции — 05.09.2016.

Утвержден
решением Правления
Государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
от 28 апреля 2014 г. (протокол № 50)

ПОРЯДОК

НАПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СОЗДАНИЕ И ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ»

(с изменениями,
внесенными решениями Правления Агентства
от 10 июля 2014 г. (протокол № 78),
от 20 апреля 2015 г. (протокол № 48, раздел VIII),
от 28 декабря 2015 г. (протокол № 196, раздел IX),
от 10 марта 2016 г. (протокол № 29, раздел V),
от 5 сентября 2016 г. (протокол № 123, раздел IX))

1. Общие положения

1.1. Порядок направления денежных средств на создание и финансирование деятельности Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» (далее — Порядок) определяет цели, принципы, источники, направления, формы и порядок финансирования расходов Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» (далее — Фонд) на обеспечение деятельности Фонда, осуществление компенсационных выплат, осуществляемых вкладчикам банков и обособленных структурных подразделений банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя по состоянию на 16 марта 2014 года (далее — компенсационные выплаты), на основании Федерального **закона** 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» (далее — Закон № 39-ФЗ), осуществление возмещения профессиональным объединениям страховщиков необходимых средств в соответствии с Федеральным **законом** от 2 апреля 2014 г. № 37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» (далее — Закон № 37-ФЗ), а также на финансирование иных, установленных в соответствии с законодательством, полномочий и задач Фонда.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 20 апреля 2015 г. (протокол № 48, раздел VIII))

1.2. В соответствии со **статьей 39** Федерального закона от 23 декабря 2013 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» создание и финансирование деятельности Фонда осуществляется за счет денежных средств фонда обязательного страхования вкладов (далее — ФОСВ), сформированных из имущественного взноса Банка России, внесенного в ФОСВ на основании **статьи 1** Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 40-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2014 году прибыли, полученной Центральным банком Российской Федерации по итогам 2013 года».

1.3. Направление денежных средств на создание и финансирование деятельности Фонда основывается на принципах разумной достаточности,

своевременности и эффективности реализации **Закона** № 37-ФЗ и **Закона** № 39-ФЗ, экономической целесообразности.

1.4. Финансирование деятельности Фонда осуществляется Агентством по следующим направлениям.

1.4.1. Предоставление денежных средств на финансирование административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонда.

1.4.2. Предоставление денежных средств на финансирование расходов в виде компенсационных выплат и расходов на проведение мероприятий, связанных с приобретением Фондом прав (требований) по вкладам и осуществлением компенсационных выплат, включая расходы на оплату услуг организаций, привлекаемых для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат.

1.4.3. Предоставление денежных средств на финансирование расходов на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам, расходов по представлению интересов вкладчиков по взысканию с кредитных учреждений денежных сумм неисполненных обязательств по договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета в размере превышения сумм указанных обязательств над осуществленными Фондом компенсационными выплатами.

1.4.4. Предоставление денежных средств на финансирование возмещения расходов профессиональных объединений страховщиков.

1.4.4.1. Предоставление денежных средств на осуществление функций по доверительному управлению акциями (далее — ДУ), размещенными Фонду на основании **части 2.5 статьи 14** Закона № 37-ФЗ.

> *(Пункт введен решением Правления Агентства от 20 апреля 2015 г. (протокол № 48, раздел VIII))*

1.4.5. Предоставление денежных средств на финансирование иных установленных, в соответствии с законодательством, полномочий и задач Фонда. Предоставление денежных средств на эти цели осуществляется по решению Правления Агентства.

1.5. Контроль за целевым использованием предоставленных Агентством Фонду денежных средств осуществляется Агентством в установленном **Законом** № 39-ФЗ порядке. По требованию Совета директоров Агентства, Правления Агентства

или Наблюдательного совета Фонда в любое время может проводиться внеплановая проверка деятельности Фонда, в том числе проверка использования предоставленных Агентством денежных средств.

2. Планирование расходов Фонда

2.1. Планирование административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонда осуществляется на основании утвержденной Наблюдательным советом Фонда и одобренной Правлением Агентства на календарный год сметы расходов Фонда (далее — Смета Фонда), подготовленной в соответствии с Положением о смете расходов Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков», утвержденным решением Наблюдательного совета Фонда от 22 апреля 2014 г. (протокол № 8).

В случае утверждения Наблюдательным советом Фонда новой Сметы Фонда на календарный год, не предусматривающей увеличения общего объема расходов Фонда, одобрение такой Сметы Фонда Правлением Агентства не требуется.

(Пункт изложен в редакции решения Правления Агентства от 5 сентября 2016 г. (протокол № 123, раздел IX))

2.2. Планирование расходов Фонда на осуществление им компенсационных выплат, расходов на проведение мероприятий, связанных с приобретением Фондом прав (требований) по вкладам и осуществлением компенсационных выплат, включая расходы на оплату услуг организаций, привлекаемых для приема заявлений вкладчиков и осуществления компенсационных выплат, а также принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам осуществляется по каждому банку, в отношении которого поступило указанное в **части 1 статьи 7** Закона № 39-ФЗ уведомление Банка России.

2.3. Финансирование расходов Фонда, в состав которых входят расходы по нескольким направлениям финансирования, определенным в соответствии с настоящим Порядком, а также расходы на финансирование иных установленных в соответствии с законодательством полномочий и задач Фонда и раздельное планирование которых невозможно или нецелесообразно, может производиться в составе административно-хозяйственных расходов сметы расходов Фонда, с обеспечением раздельного учета в Фонде фактически произведенных расходов по каждому из подобных направлений финансирования.

Если в состав таких расходов входят расходы, указанные в **пункте 1.4.3** настоящего Порядка, в том числе судебные расходы и расходы по совершению исполнительных действий, Фонд в установленном законодательством и Наблюдательным советом Фонда порядке принимает меры по возмещению этих расходов.

> *(Пункт введен решением Правления Агентства от 10 марта 2016 г., протокол № 29, раздел V)*

3. Порядок направления денежных средств на финансирование административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонда

3.1. Агентство ежемесячно в пределах Сметы Фонда перечисляет на счет Фонда в Агентстве денежные средства для финансирования административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонда.

3.2. Фонд, на основании Сметы Фонда, формирует и направляет в Агентство График платежей с помесячным распределением общей суммы расходов (далее — График платежей). До направления Графика платежей в Агентство Фонд обеспечивает его согласование с Департаментом финансового планирования и контроля (далее — ДФПК) и Руководителем финансовой дирекции — Главным бухгалтером Агентства (далее — Главный бухгалтер).

3.3. Для осуществления финансирования административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонд ежемесячно за три-пять рабочих дней до окончания текущего месяца направляет в Агентство заявку о необходимости пополнения счета Фонда в Агентстве для финансирования административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонда, в которой указываются:

- фактический остаток денежных средств, находящихся на счете Фонда в Агентстве по состоянию на дату составления заявки;
- планируемый расход денежных средств до конца календарного месяца (на основании прогнозной оценки Фонда), в котором составлена заявка;
- ожидаемый остаток (недостаток) средств на последний рабочий день календарного месяца, в котором составлена заявка, рассчитываемый как разница между фактическим остатком денежных средств и планируемым расходом денежных средств до конца этого календарного месяца;

- планируемый совокупный объем платежей Фонда на следующий месяц, соответствующий Графику платежей;
- требуемая к зачислению Агентством на счет Фонда в Агентстве сумма денежных средств, рассчитываемая как положительная разница между планируемым объемом платежей Фонда по Графику платежей на следующий месяц и ожидаемым остатком денежных средств на счете Фонда.

К заявке прилагается детализированный отчет Фонда о совершенных за прошедший месяц платежах, подписанный исполнительным директором и главным бухгалтером Фонда.

После рассмотрения заявки ДФПК готовит распоряжение на перечисление денежных средств по форме, указанной в **Приложении 1** к настоящему Порядку, и передает это распоряжение в Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее — ДБУиО) для зачисления денежных средств на счет Фонда в Агентстве. Денежные средства зачисляются на счет Фонда в Агентстве в срок не позднее первого рабочего дня календарного месяца.

3.4. В случае образовавшегося объективного недостатка денежных средств на счете Фонда в Агентстве для финансирования административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений Фонда в текущем месяце возможно дополнительное перечисление Агентством денежных средств на счет Фонда в Агентстве. В этом случае График платежей подлежит корректировке и повторному согласованию в соответствии с **пунктом 3.2** настоящего Порядка. При этом суммарный объем платежей по Графику платежей на весь календарный год не должен превышать размер, предусмотренный Сметой Фонда. Дополнительные денежные средства на счет Фонда перечисляются Агентством в соответствии с **пунктом 3.3** настоящего Порядка.

4. Порядок направления денежных средств на финансирование компенсационных выплат

4.1. После получения Фондом уведомления Банка России о возникновении оснований для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат в срок, не превышающий пять рабочих дней, Фонд направляет в Агентство письмо о планируемом начале компенсационных выплат, в котором указываются:

- наименование кредитного учреждения, в отношении которого возникли основания для приобретения Фондом прав (требований) по вкладам

и осуществления компенсационных выплат;

- дата уведомления Банком России Фонда о возникновении оснований для приобретения прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат;
- планируемая дата начала приобретения прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат;
- предполагаемая совокупная сумма денежных средств, необходимых для осуществления компенсационных выплат и обеспечения данного процесса.

К указанному письму прилагается копия вышеуказанного уведомления Банка России, а также копия соответствующего решения Наблюдательного совета Фонда о приобретении прав (требований) по вкладам и осуществлении компенсационных выплат.

4.2. На основании указанного в **пункте 4.1** настоящего Порядка письма Фонда Департамент инвестирования обеспечивает аккумулирование средств ФОСВ, необходимых для финансирования мероприятий по приобретению Фондом прав (требований) по вкладам и осуществления компенсационных выплат.

4.3. После формирования или уточнения реестра компенсационных выплат и одобрения Наблюдательным советом Фонда суммы выплат, согласно реестру компенсационных выплат, Фонд направляет в Агентство заявку на перечисление денежных средств (в размере средств, необходимых для осуществления компенсационных выплат).

Департамент страхования банковских вкладов, на основании указанной заявки Фонда, оформляет распоряжение на перечисление денежных средств на счет Фонда в Агентстве по форме, указанной в **Приложении 2** к настоящему Порядку. После подписания Генеральным директором или заместителем Генерального директора и Главным бухгалтером распоряжение на перечисление денежных средств направляется в ДБУиО для зачисления денежных средств на счет Фонда в Агентстве.

4.4. Перечисление денежных средств на оплату услуг организаций, привлекаемых для приема заявлений и осуществления компенсационных выплат, возмещаются Фонду Агентством на основании заявки за подписью исполнительного директора Фонда. Денежные средства подлежат перечислению в Фонд на основании распоряжения по форме, указанной в **Приложении 2** к настоящему Порядку.

4.5. После формирования окончательного реестра компенсационных выплат Фонд направляет в Агентство план мероприятий по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам и план расходов на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам.

5. Порядок направления денежных средств на возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков

5.1. В соответствии с **Законом** 37-ФЗ Фонд возмещает расходы профессиональных объединений страховщиков, произведенные в соответствии с **частью 4 статьи 13** названного Закона.

5.2. В целях возмещения расходов профессиональному объединению страховщиков Фонд направляет в Агентство заявку на перечисление средств, к которой прикладывается решение Наблюдательного совета Фонда о возмещении указанных расходов.

5.3. Представление Фондом заявки в Агентство для финансирования расходов, предусмотренных **пунктом 5.2** настоящего Порядка, происходит не позднее семи рабочих дней со дня принятия Наблюдательным советом Фонда решения о возмещении расходов профессиональных объединений страховщиков.

5.4. Департамент гарантирования пенсионных накоплений, на основании заявки Фонда оформляет распоряжение на перечисление денежных средств на счет Фонда в Агентстве по форме, указанной в **Приложении 3** к настоящему Порядку. После подписания распоряжения Генеральным директором или заместителем Генерального директора и Главным бухгалтером распоряжение на перечисление денежных средств направляется в ДБУиО для перечисления денежных средств на счет Фонда в Агентстве.

5.5. В случаях удовлетворения требований, заявленных профессиональным объединением страховщиков или страховыми организациями, предусмотренных **статьей 13** Закона № 37-ФЗ, профессиональное объединение страховщиков обязано перечислить полученные средства на счет Фонда в Агентстве. Фонд после получения средств и подписания акта сверки о полученных от профессионального объединения страховщиков денежных средств в течение 3 (Три) рабочих дней перечисляет указанные средства в Агентство.

5.6. В целях осуществления выплат профессиональному объединению страховщиков средств на компенсацию страховщикам, осуществляющим обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и являющихся членами такого объединения, разницы страховой премии, возникшей в связи с разницей в тарифах, Фонд, на основании принятого решения Наблюдательным Советом, направляет в Агентство материалы, необходимые для рассмотрения вопроса на заседании Совета директоров Агентства. Агентство направляет необходимые средства Фонду по решению Совета директоров Агентства.

6. Порядок направления денежных средств на финансирование деятельности по доверительному управлению акциями

6.1. В соответствии с **частью 2.5 статьи 14** Закона № 37-ФЗ Фонд осуществляет деятельность по ДУ, в связи с чем несет необходимые расходы.

6.2. В целях финансирования деятельности по ДУ Фонд в срок не позднее семи рабочих дней со дня принятия Наблюдательным советом Фонда решения о финансировании указанной деятельности направляет в Агентство заявку на перечисление денежных средств, к которой прикладывается соответствующее решение Наблюдательного совета Фонда.

6.3. Департамент управления активами на основании заявки Фонда оформляет распоряжение на перечисление денежных средств на счет Фонда в Агентстве по форме, указанной в **Приложении 4** к настоящему Порядку. После подписания распоряжения Генеральным директором или заместителем Генерального директора и Главным бухгалтером распоряжение на перечисление денежных средств направляется в ДБУиО для перечисления денежных средств на счет Фонда в Агентстве.

6.4. В случае возмещения Фонду расходов по ДУ указанные денежные средства подлежат перечислению на счет Фонда в Агентстве.

> *(Раздел введен решением Правления Агентства от 20 апреля 2015 г. (протокол № 48, раздел VIII))*

7. Порядок направления денежных средств на финансирование расходов на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам

7.1. В соответствии с **Законом** № 39-ФЗ Фонд принимает меры по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам, в связи с чем несет необходимые расходы.

7.2. Финансирование указанных в **пункте 7.1** настоящего Порядка мер производится на основании Плана расходов Фонда на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам, утверждаемого Наблюдательным советом Фонда на календарный год, и лимита расходов, установленного Правлением Агентства на календарный год.

7.3. В целях финансирования мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам Фонд после принятия Наблюдательным советом Фонда решения о финансировании мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам на планируемый период направляет в Агентство заявку на перечисление денежных средств на счет Фонда в Агентстве, открытом для финансирования расходов на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам, в которой указывается следующее:

- остаток денежных средств на указанном счете Фонда в Агентстве на начало периода, на который запрашивается финансирование;
- планируемый совокупный объем расходов в указанном периоде в соответствии с решением Наблюдательного совета Фонда о финансировании мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам;
- необходимая к зачислению Агентством на указанный счет Фонда сумма денежных средств, рассчитываемая как положительная разница между планируемым объемом расходов на запрашиваемый период и остатком денежных средств на счете Фонда.

К указанной заявке прилагается копия соответствующего решения Наблюдательного совета Фонда о финансировании мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам.

7.4. Департамент управления активами на основании заявки Фонда оформляет распоряжение на перечисление денежных средств на счет Фонда в Агентстве по форме, указанной в **Приложении 5** к настоящему Порядку. После подписания распоряжения Генеральным директором или заместителем Генерального директора и Главным бухгалтером распоряжение на перечисление денежных

средств направляется в ДБУиО для перечисления денежных средств на счет Фонда в Агентстве.

7.5. В случае возмещения Фонду расходов на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам указанные денежные средства подлежат перечислению на счет Фонда в Агентстве.

> *(Раздел введен решением Правления Агентства от от 28 декабря 2015 г. (протокол № 196, раздел IX)*

Приложение 1

Государственная корпорация
«Агентство по страхованию вкладов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ N

ДЕПАРТАМЕНТУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ

«__» _____ 2014 г.

Перечислить средства в сумме _____ (_____ прописью) рублей со счета фонда обязательного страхования вкладов № 86/100 на счет Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» № 76/14-2 в Агентстве на финансирование административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений (указывается период финансирования). Источник финансирования — имущественный взнос Банка России.

Основание: Заявка АНО «Фонд защиты вкладчиков» на перечисление денежных средств на финансирование административно-хозяйственных расходов и капитальных вложений N _____ от _____ 201_ г.

Заместитель

Генерального директора

Руководитель Финансовой дирекции -

Главный бухгалтер

Директор Департамента финансового планирования и контроля

Исполнитель:

Тел.

Приложение 2

Государственная корпорация
«Агентство по страхованию вкладов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ N

**ДЕПАРТАМЕНТУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ**

«__» _____ 2014 г.

Перечислить средства в сумме _____ (_____ прописью) рублей со счета фонда обязательного страхования вкладов № 86/100 на счет Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» № 76/14-1 в Агентстве на финансирование компенсационных выплат. Источник финансирования — имущественный взнос Банка России.

Основание: Заявка АНО «Фонд защиты вкладчиков» на перечисление денежных средств на осуществление компенсационных выплат N _____ от __ _____ 201_ г. и/или осуществление расходов на проведение мероприятий, связанных с приобретением Фондом прав (требований) по вкладам и осуществлением компенсационных выплат, включая расходы на оплату услуг организаций, привлекаемых для приема заявлений вкладчиков.

Генеральный директор
Руководитель Финансовой дирекции -

Главный бухгалтер

Директор Департамента страхования

банковских вкладов

Исполнитель:

Тел.

Приложение 3

Государственная корпорация
«Агентство по страхованию вкладов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ N

ДЕПАРТАМЕНТУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ

«__» _____ 2014 г.

Перечислить средства в сумме _____ (_____ прописью) рублей со счета фонда обязательного страхования вкладов № 86/100 на счет Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» № 76/14-4 в Агентстве на возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков. Источник финансирования — имущественный взнос Банка России.

Основание: Заявка АНО «Фонд защиты вкладчиков» на перечисление денежных средств на возмещение расходов профессиональных объединений страховщиков N _____ от __ _____ 201_ г.

Генеральный директор

Руководитель Финансовой дирекции -

Главный бухгалтер

Директор Департамента гарантирования

пенсионных накоплений

Исполнитель:

Тел.

Приложение 4

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ N
ДЕПАРТАМЕНТУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ
НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ

«» _____ 20 г.

Перечислить средства в сумме _____ (_____ прописью) рублей со счета фонда обязательного страхования вкладов N _____ на счет Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» N _____ в Агентстве для финансирования деятельности Фонда по доверительному управлению акциями. Источник финансирования — имущественный взнос Банка России.

Основание: Заявка АНО «Фонд защиты вкладчиков» на перечисление денежных средств для финансирования деятельности Фонда по доверительному управлению акциями N ____ от __ _____ 201_ г.

Генеральный директор

Руководитель Финансовой дирекции -

Главный бухгалтер

Директор

Департамента управления активами

Исполнитель:

Тел.

Приложение 5

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ N

ДЕПАРТАМЕНТУ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ

«» _____ 20 г.

Перечислить средства в сумме _____ (_____ прописью) рублей со счета фонда обязательного страхования вкладов N _____ на счет Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» № 76/14-6 в Агентстве для финансирования расходов Фонда на принятие мер по удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам. Источник финансирования — имущественный взнос Банка России.

Основание: Заявка АНО «Фонд защиты вкладчиков» на перечисление денежных средств для финансирования расходов Фонда на принятие мер по

удовлетворению приобретенных Фондом прав (требований) по вкладам N _____ от «__» _____ 201_ г.

Генеральный директор

Руководитель Финансовой дирекции -

Главный бухгалтер

Директор

Департамента управления активами

Исполнитель:

Тел.