



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.





# СОКРАЩЕНИЯ

- 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)



# УЧЕТ В АБС ПРИЗНАКОВ СТРАХОВОГО СТАТУСА КЛИЕНТОВ И СЧЕТОВ



**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



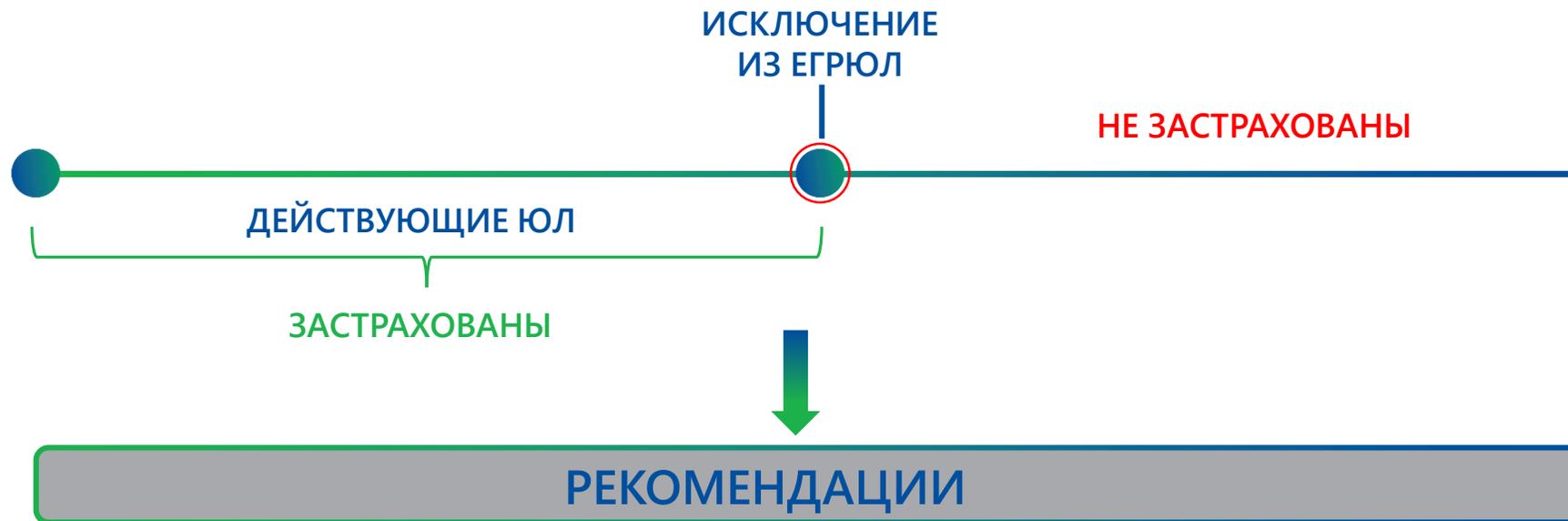
СВЕРКА С ЕГРЮЛ В ЧАСТИ ОПФ КЛИЕНТА



# 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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](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](http://cbr.ru/vfs/registers/infr/list_OIS.xlsx)

23

**Список репозитариев**

[http://cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list\\_repositories.xls](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](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](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](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](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](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](mailto:info@asv.org.ru)