



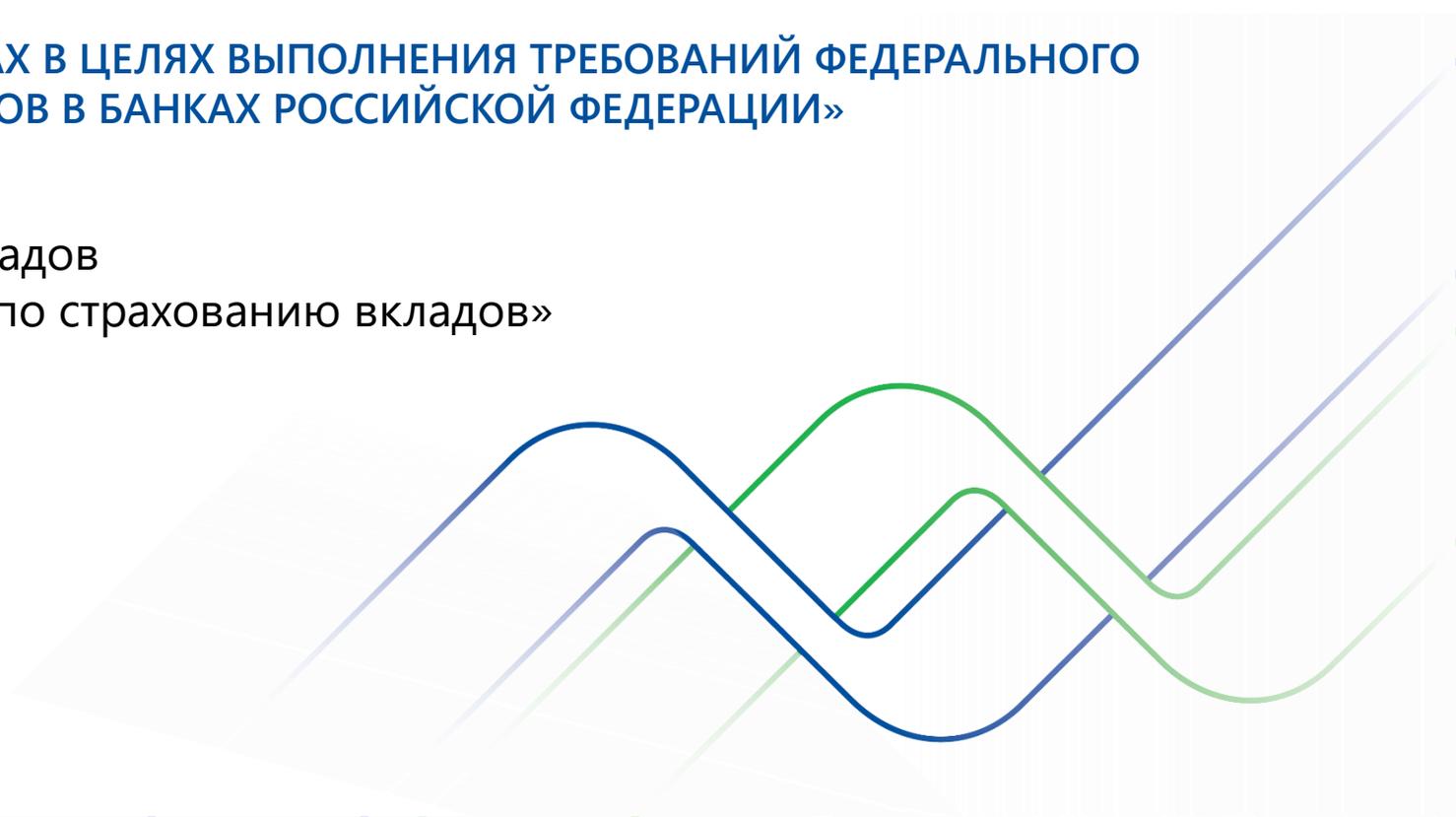
Агентство
по страхованию
вкладов

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТРАХОВОГО СТАТУСА КЛИЕНТОВ И ИХ СЧЕТОВ

УЧЕТ СВЕДЕНИЙ О ВКЛАДЧИКАХ И ИХ СЧЕТАХ В ЦЕЛЯХ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО
ЗАКОНА № 177-ФЗ «О СТРАХОВАНИИ ВКЛАДОВ В БАНКАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Департамент страхования банковских вкладов
государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Москва, 2023 г.





ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

ВС и ТВС	валютные счета и транзитные валютные счета
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 https://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/998/
МП	малые и микропредприятия, входящие в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (Реестр МСП) https://www.nalog.gov.ru/opendata/7707329152-rsmp
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 http://unro.minjust.ru/NKOPerfServ.aspx
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)» http://www.cbr.ru/registries (Приложение 1)
Отчетность	ежемесячная отчетность по форме 0409345
Профессиональная деятельность	профессиональная деятельность физических лиц, осуществляемая на основании федерального закона (Приложение 2)
Реестр	реестр обязательств банка перед вкладчиками по форме Указания Банка России № 4990-У
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)
ФОСВ	фонд обязательного страхования вкладов
ЮЛ, ФЛ, ИП	юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели
Эскроу ДДУ или 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

Кроме адвокатов, нотариусов и прочих лиц, ведущих профессиональную деятельность

2



ЮЛ

МП, НКО, НКО ОПУ
Кроме НФО и иноагентов

* включая специальные счета ФКР МКД



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



Эскроу (кроме ДДУ или ДКП)

* с 01.01.2023 введен отдельный балансовый счет № 496, не входящий в Отчетность



УЧЕТ В АБС ПРИЗНАКОВ СТРАХОВОГО СТАТУСА КЛИЕНТОВ И СЧЕТОВ



Внесение в АБС **признака страхового статуса** для клиентов и счетов



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



Сверка данных АБС с внешними источниками данных (слайд 6)
Формирование **тестового реестра обязательств** за последний день отчетного месяца и **сверка** суммы обязательств, количества счетов и количества вкладчиков с отчетностью



СВЕРКА С ВНЕШНИМИ ИСТОЧНИКАМИ ДАННЫХ

ЕГРЮЛ

- исключение ЮЛ, прекративших деятельность
- соответствие ОПФ НКО



Признак страхового статуса клиента в АБС сверяется **не реже 1 раза в месяц** (до формирования отчетности)

НКО ОПУ



РЕЕСТР МСП

10-го числа отчетного месяца ФНС обновляет реестр



РЕЕСТРЫ НФО



НКО ОПУ



РЕЕСТР ИНОАГЕНТОВ



ПОСЛЕДСТВИЯ ОШИБОК УЧЕТА СТРАХОВОГО СТАТУСА



НЕ ВКЛЮЧЕНЫ
ЗАСТРАХОВАННЫЕ
ВКЛАДЫ

ОТЧЕТНОСТЬ

НЕДОПЛАТА ВЗНОСОВ
В ФОСВ



ВКЛЮЧЕНЫ
НЕЗАСТРАХОВАННЫЕ
ВКЛАДЫ

ОТЧЕТНОСТЬ

ПЕРЕПЛАТА ВЗНОСОВ В
ФОСВ



ОШИБОЧНО
ОПРЕДЕЛЕН
СТРАХОВОЙ СТАТУС

РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

РЕЕСТР СФОРМИРОВАН
С НАРУШЕНИЕМ
ЗАКОНА № 177-ФЗ



ОСНОВНЫЕ ОШИБКИ ПО УЧЕТУ ЮЛ

Ошибочно **относятся** к застрахованным

- ✓ Организации, не являющиеся МП
- ✓ Средние предприятия
- ✓ НФО
- ✓ Исключенные из ЕГРЮЛ
- ✓ ЮЛ, не входящие ни в одну из категорий ст.5.1. Закона № 177-ФЗ
- ✓ Залоговые счета, субординированные депозиты

Ошибочно **не относятся** к застрахованным

- ✓ Организации, являющиеся МП
- ✓ НКО
- ✓ НКО ОПУ
- ✓ Счета банкротов



ОСНОВНЫЕ ОШИБКИ ПО УЧЕТУ ФЛ И ИП

Ошибочно **относятся**
к застрахованным

Счета ФЛ

- ✓ Залоговые счета
- ✓ Залоги за ключи от индивидуальных банковских сейфов (ИБС)*
- ✓ Номинальные счета (кроме счетов опекунов и попечителей)

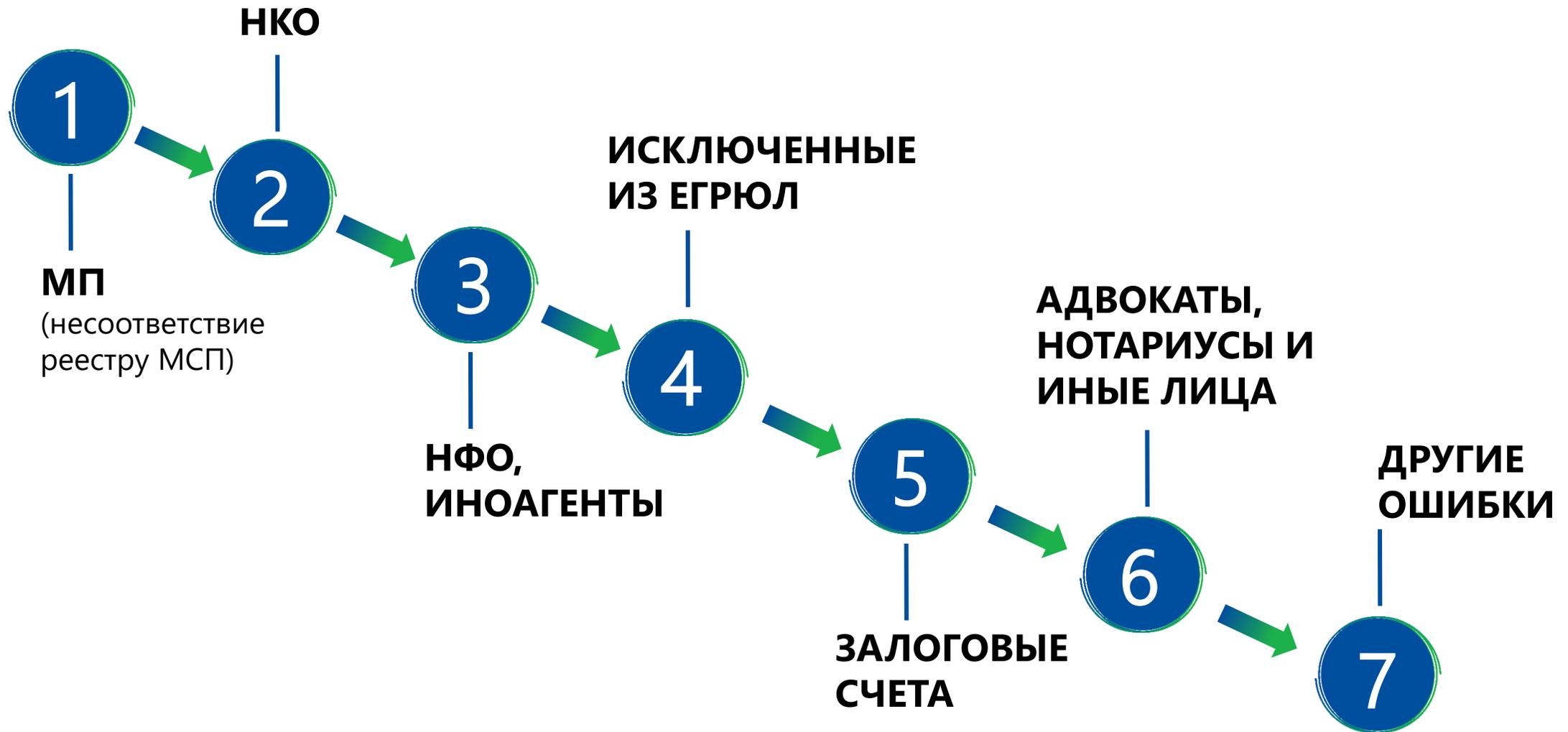
Счета ИП

- ✓ Счета адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для профессиональной деятельности
- ✓ Залоговые счета, субординированные депозиты
- ✓ Транзитные валютные счета ИП

* кроме случаев, когда договор аренды ИБС одержит признаки договора банковского счета (вклада)



ЧАСТОТА ВЫЯВЛЕНИЯ ОШИБОК ПРИ УЧЕТЕ ВКЛАДЧИКОВ





МП (НЕСООТВЕТСТВИЕ РЕЕСТРУ МСП)

1

- МП ОТСУТСТВУЮТ В РЕЕСТРЕ МСП
- НЕ ПРОСТАВЛЕН ПРИЗНАК МСП В АБС
- ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ НЕ ПРОВЕДЕНА СВЕРКА С РЕЕСТРОМ 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

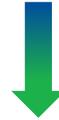


- КОНТРОЛЬ ЗАГРУЗКИ РЕЕСТРА МСП
- ОБНОВЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ МСП ПЕРЕД ФОРМИРОВАНИЕМ ОТЧЕТНОСТИ

ОШИБОЧНО ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ СТРАХОВОЙ СТАТУС НКО

2

- НКО ИСКЛЮЧЕНО ИЗ ЕГРЮЛ
- ОПФ НЕ СООТВЕТСТВУЕТ ТРЕБОВАНИЯМ П.2 СТ. 5.1 ЗАКОНА № 177-ФЗ
- НКО ЯВЛЯЕТСЯ НФО
- НКО ОПУ НЕ ОТНЕСЕНЫ К ЗАСТРАХОВАННЫМ
- НЕ ОТНЕСЕНЫ К ЗАСТРАХОВАННЫМ НКО, СОЗДАННЫЕ ГРАЖДАНАМИ ДЛЯ ВЕДЕНИЯ САДОВОДСТВА, ОГОРОДНИЧЕСТВА ИЛИ ДАЧНОГО ХОЗЯЙСТВА ДО 01.01.2019 Г.



РЕКОМЕНДАЦИИ



- КОНТРОЛЬ НКО ПО ОПФ (ЕГРЮЛ) И РЕЕСТРУ НКО ОПУ
- ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ НКО ПО КОДУ ОКОПФ
- НАЛИЧИЕ В АБС ПРИЗНАКА СТРАХОВОГО СТАТУСА НКО



3

НФО И ИНОАГЕНТЫ ОШИБОЧНО ОТНОСЯТСЯ К ЗАСТРАХОВАННЫМ



РЕКОМЕНДАЦИИ



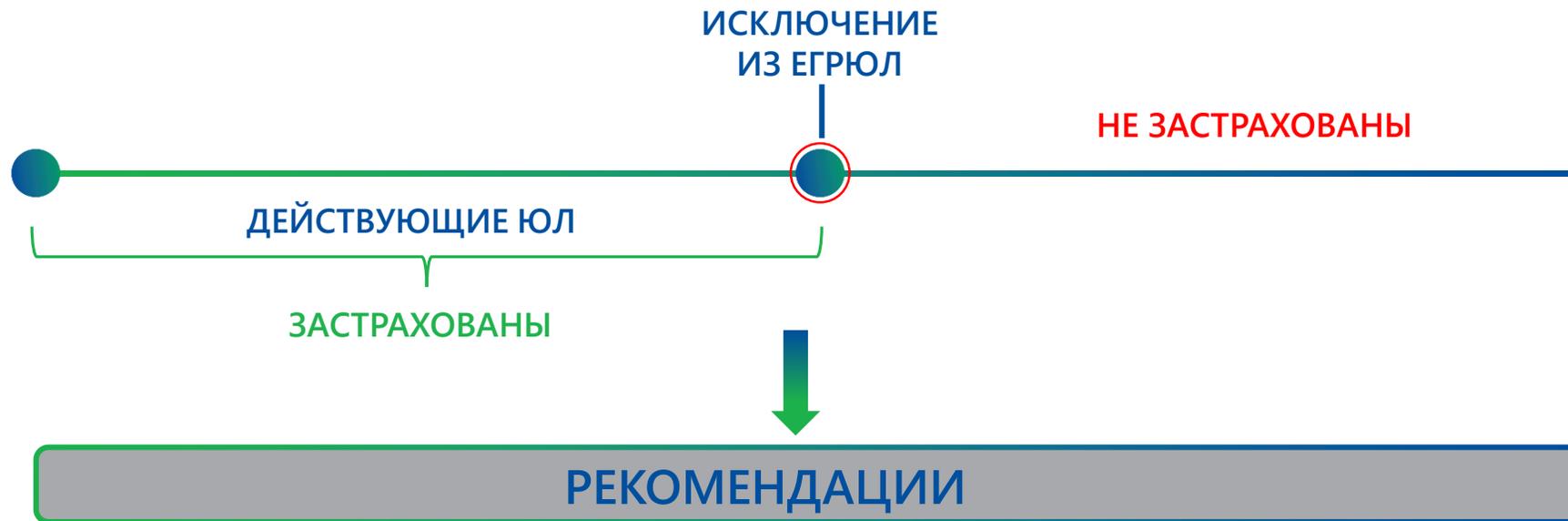
- СВЕРКА С РЕЕСТРАМИ НФО (ПЕРЕЧЕНЬ ПРИВЕДЕН В ПРИЛОЖЕНИИ 1)
- СВЕРКА С РЕЕСТРОМ ИНОАГЕНТОВ



ЮЛ, ИСКЛЮЧЕННЫЕ ИЗ ЕГРЮЛ

4

ЮЛ, ИСКЛЮЧЕННЫЕ ИЗ ЕГРЮЛ, ОШИБОЧНО ОТНОСЯТСЯ К ЗАСТРАХОВАННЫМ



- СВЕРКА С ЕГРЮЛ СТАТУСА ОРГАНИЗАЦИИ (действующая/не действующая)



ЗАЛОГОВЫЕ СЧЕТА

5

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 СТРАХУЮТСЯ (НЕЗАВИСИМО ОТ ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА, ЗАМЕНЫ ЗАЛОГА И Т.П.)



РЕКОМЕНДАЦИИ



- КОНТРОЛЬ НАЛИЧИЯ В АБС ПРИЗНАКА СТРАХОВОГО СТАТУСА ДЛЯ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА



АДВОКАТЫ, НОТАРИУСЫ И ИНЫЕ ЛИЦА

6

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

АДВОКАТЫ И НОТАРИУСЫ
НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ

ИНЫЕ ЛИЦА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ (СЧЕТА
ОЦЕНЩИКОВ, АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ,
ПАТЕНТНЫХ ПОВЕРЕННЫХ И ИНЫХ ЛИЦ
(СМ.ПРИЛОЖЕНИЕ 2))



РЕКОМЕНДАЦИИ



- КОНТРОЛЬ НАЛИЧИЯ В АБС ПРИЗНАКА СТРАХОВОГО СТАТУСА ДЛЯ СЧЕТОВ АДВОКАТОВ, НОТАРИУСОВ И ИНЫХ ЛИЦ, НЕ ПОДЛЕЖАЩИХ СТРАХОВАНИЮ



ДРУГИЕ ОШИБКИ

7

- ✓ ОТНЕСЕНИЕ К ЗАСТРАХОВАННЫМ ТРАНЗИТНЫМ ВАЛЮТНЫМ СЧЕТАМ (НЕ ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ)
- ✓ ЗАЛОГИ ЗА КЛЮЧИ ОТ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК – ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ ТОЛЬКО ПРИ НАЛИЧИИ В ДОГОВОРЕ АРЕНДЫ ИБС ПРИЗНАКОВ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (СЧЕТА)
- ✓ ИСКЛЮЧЕНИЕ ИЗ ЗАСТРАХОВАННЫХ СЧЕТАМ БАНКРОТОВ (ПОДЛЕЖАТ СТРАХОВАНИЮ)
- ✓ НЕВЕРНОЕ ПРИМЕНЕНИЕ КУРСА ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ВЫХОДНЫЕ И ПРАЗДНИЧНЫЕ ДНИ



РЕКОМЕНДАЦИИ



- ИСКЛЮЧАТЬ ТРАНЗИТНЫЕ ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ, ИСПОЛЬЗУЯ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЙ ПРИЗНАК ТРАНЗИТНОГО СЧЕТА
- НЕ ИСКЛЮЧАТЬ СПЕЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА ДОЛЖНИКОВ (БАНКРОТОВ) ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ
- ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ЗА ВЫХОДНЫЕ И НЕРАБОЧИЕ ПРАЗДНИЧНЫЕ ДНИ ВКЛЮЧАЮТСЯ В ОТЧЕТНОСТЬ ПО КУРСУ, УСТАНОВЛЕННОМУ БАНКОМ РОССИИ НА СООТВЕТСТВУЮЩИЕ НЕРАБОЧИЕ ДНИ



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





ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ЗАКОНЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ



- 1 Адвокатская деятельность**
Федеральный закон от 31.05.2002 №63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации»
- 2 Нотариальная деятельность**
Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 №4462-1)
- 3 Оценочная деятельность**
Федеральный закон от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»
- 4 Деятельность арбитражных управляющих**
Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- 5 Деятельность патентных поверенных**
Федеральный закон от 30.12.2008 №316-ФЗ «О патентных поверенных»
- 6 Деятельность в области энергетического обследования**
Статья 18 Федерального закона от 23.11.2009 № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»



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