

Назревшие коррективы в Закон о страховании вкладов

Overdue Amendments to the Deposit Insurance Law

УДК 336.225

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-6-3-8

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**E.E. Smirnov**, Parliamentary Correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Парламент России, приняв в марте 2023 года Федеральный закон № 83-ФЗ, внес серьезные коррективы в Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что позволило обеспечить обращение вкладчиков в Агентство по страхованию вкладов (АСВ) за выплатой страхового возмещения в электронной форме и тем самым существенно упростило и облегчило их контакты с АСВ.

Ключевые слова: страховое возмещение, финансовая платформа, идентификация клиентов, биометрическая система, электронная подпись.

Abstract. The Parliament of Russia, having adopted Federal Law No. 83-FZ in March 2023, made serious adjustments to Federal Law No. 177-FZ of December 23, 2003 “On Insurance of Deposits in Banks of the Russian Federation”, which made it possible to ensure that depositors apply to the Deposits Insurance Agency (DIA) for the payment of insurance compensation in electronic form, and thereby significantly simplified and facilitated their contacts with the DIA.

Keywords: insurance compensation, financial platform, customer identification, biometric system, electronic signature.

Принятие Федерального закона от 18.03.2023 № 83-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в части формирования правовых основ электронной формы взаимодействия с вкладчиками) было вызвано потребностями отечественного финансового рынка и огромным числом вкладчиков в банках Российской Федерации.

Правительство РФ исходило из реалий и тенденций развития

С инициативой внесения в Федеральный закон № 177-ФЗ изменений, позволяющих вкладчикам банков обращаться в АСВ с требованием о страховом возмещении в электронной форме, выступило Правительство РФ.

Как отмечалось в пояснительной записке к соответствующему законопроекту, внесенному Правительством РФ в Государственную думу, для осуществления выплаты страхового возмещения по вкладам (за исключением вкладов, открытых с использованием финансовой платформы) в соответствии с действовавшей тогда редакцией Федерального закона

№ 177-ФЗ необходимо было личное обращение вкладчика с предъявлением документа, удостоверяющего личность, в АСВ или уполномоченный им банк-агент. Только за последние пять лет, по данным правительственных аналитиков, число вкладчиков, воспользовавшихся данной услугой, составило 2,1 млн человек, которым было выплачено 1,2 трлн руб. страхового возмещения.

Целью законопроекта, внесенного Правительством РФ, стало устранение препятствий правового характера для возможности обращения вкладчиков в АСВ с требованием о выплате страхового возмещения по вкладам в электронной форме, в том числе с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (далее — ЕПГУ). Особую актуальность потребность в электронной форме взаимодействия АСВ с вкладчиками приобрела в условиях обострения эпидемиологической обстановки в стране в связи с пандемией коронавирусной инфекции.

К тому же разработка законопроекта, о котором идет речь, была предусмотрена Планом, утвержденным председателем Правительства РФ 1 октября 2020 г. № 9215п-П10 (пункт 6), по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, предусматривающим обеспечение возможности дистанционного оказания кредитными и иными финансовыми организациями услуг, в том числе услуг, связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, а также с идентификацией клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных финансовых организаций, подтверждением согласия граждан на получение указанными организациями информации о них из государственных баз данных.

В целях реализации возможности дистанционной выплаты страхового возмещения законопроектом было предложено внести изменения в Федеральный закон № 177-ФЗ, устраняющие необходимость идентификации личности заявителей исключительно по паспорту (или иному документу, удостоверяющему личность заявителя при личном обращении), а к тому же прямо предусматривающие для целей идентификации личности использование федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (далее — ЕСИА), а также единой биометрической системы.

Законопроектом предлагался как порядок обращения вкладчиков в АСВ или уполномоченный им банк-агент с требованием о выплате возмещения по вкладам, так и порядок подтверждения личности обратившегося лица и тип электронной подписи, необходимой для подписания указанного обращения.

Правительственные аналитики исходили из того, что реализация норм предложенного ими законопроекта обеспечит возможность оказания Агентством востребованных гражданами и организациями услуг в электронной форме через официальный сайт Агентства в информационно-телекоммуникационной

сети Интернет и (или) через ЕПГУ, что позволит повысить их доступность для населения.

Законопроект также предусматривал возможность направления страхового возмещения в безналичной форме по реквизитам национального платежного инструмента (карты МИР) в рамках национальной системы платежных карт, что расширяет способы получения страхового возмещения по вкладам.

Принципиально важным было то правовое обстоятельство, что законопроектом предусматривалось поэтапное введение в действие тех или иных его отдельных положений.

Так, в частности, нормы об использовании квалифицированной электронной подписи для направления требований о выплате страхового возмещения следовало применять, исходя из необходимости одновременного обеспечения удобства и безопасности для вкладчика при получении данной услуги, только с даты вступления в силу изменений в Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», направленных на создание нового института доверенных третьих сторон — организаций, уполномоченных осуществлять деятельность по проверке электронных подписей в электронных документах.

Кроме того, воспользоваться своим правом на обращение в Агентство в электронной форме вкладчик фактически сможет после обеспечения технологической интеграции информационной системы Агентства с государственными информационными системами, в том числе ЕПГУ, ЕСИА и единой биометрической системой, включая издание уполномоченными органами необходимых подзаконных актов. В связи с этим законопроектом предусмотрено применение норм о взаимодействии с Агентством в электронной форме по мере обеспечения технической и регулятивной возможности, а также обязанность Агентства размещать на своем официальном сайте сведения о готовности соответствующих средств взаимодействия к использованию вкладчиками.

В Государственной думе к законодательной инициативе Правительства РФ отнеслись как к весьма актуальному предложению. В частности, в Заключении Комитета Государственной думы по финансовому рынку по поводу



правительственного законопроекта было сказано, что в настоящее время для осуществления Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» своих функций по проведению выплат страхового возмещения по вкладам необходимо личное обращение вкладчика в Агентство или уполномоченный банк-агент с предъявлением документа, удостоверяющего личность.

Проектом федерального закона предусматривается создание правовых основ нового (дополнительного) способа обращения вкладчика в Агентство, а именно — в электронной форме.

1. Устанавливается, что при обращении вкладчика в ГК «АСВ» в электронной форме, документ, удостоверяющий личность вкладчика, не представляется, а иные документы (документы, подтверждающие право на наследство или право использования денежных средств наследодателя, документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу, нотариально удостоверенная доверенность правопреемника) представляются в виде нотариальных документов в форме электронного документа, изготовленного нотариусом.

При этом обращение вкладчика в электронной форме может быть направлено с использованием следующих сайтов:

1) официального сайта ГК «АСВ» в сети Интернет или единого портала государственных и муниципальных услуг (далее — ЕПГУ):

- при условии прохождения идентификации, аутентификации и авторизации вкладчика на сайте ГК «АСВ» посредством ЕСИА с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (далее — УКЭП);
- простой электронной подписи (при условии, что на момент обращения регистрация вкладчика в ЕСИА завершена и подтверждена подписью УКЭП);

2) официального сайта ГК «АСВ» в сети Интернет при прохождении вкладчиком идентификации с использованием УКЭП. При этом само требование также должно быть подписано с использованием УКЭП;

3) официального сайта ГК «АСВ» в сети Интернет или ЕПГУ при условии идентификации вкладчика с применением единой биометрической системы (далее — ЕБС).

При этом само обращение должно быть подписано простой электронной подписью, ключ которой получен вкладчиком при личной явке.

2. Предусматривается возможность ГК «АСВ» запрашивать в ЕСИА и ЕБС (в случае обращения вкладчика с требованием в электронной форме) следующие сведения:

1) в отношении физических лиц — ФИО, паспортные данные, СНИЛС;

2) в отношении юридических лиц — наименование, организационно-правовая форма, ИНН, ОГРН и адрес юридического лица;

3) в отношении единоличных исполнительных органов юридического лица — ФИО, паспортные данные, СНИЛС, должность.

Проектируемым правом ГК «АСВ» также является право привлекать кредитные организации — агентов, назначаемых операторами по переводу денежных средств, для выплаты возмещения по вкладам по заявлениям, поданным в электронной форме.

3. Проектом федерального закона предусматривается возможность перечисления сумм страхового возмещения вкладчику, являющемуся физическим лицом, обращающимся в ГК «АСВ» в электронной форме следующим образом:

1) по реквизитам национального платежного инструмента (карты МИР) в рамках национальной системы платежных карт;

2) на банковский счет по реквизитам такого счета или реквизита национального платежного инструмента, указанного в заявлении;

3) на специальный счет оператора финансовой платформы, указанный в заявлении, в пользу вкладчика, присоединившегося к правилам такой финансовой платформы.

Поддерживая концепцию законопроекта, направленную на упрощение и повышение доступности процедуры выплаты вкладчикам страхового возмещения по вкладам, а также расширение способов получения такого возмещения, Комитет ГД по финансовым рынкам посчитал возможным обратить внимание на следующее.

1. Частью 18 статьи 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также статьей 18 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной под-

писи» предусмотрено, что идентификация физического лица без его личного присутствия может осуществляться только с использованием УКЭП путем установления и проверки достоверности следующих сведений:

1) сведений о физическом лице, размещенных в ЕСИА;

2) сведений о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица его биометрическим персональным данным, содержащимся в ЕБС.

Учитывая это, дополнительного обсуждения требует проектируемое положение, допускающее проведение удаленной идентификации заявителя-вкладчика с использованием простой электронной подписи (при условии, что регистрация заявителя-вкладчика в ЕСИА завершена).

Комитет считает необходимым соотнести указанное проектируемое положение с требованиями, предъявляемыми в обозначенных ранее действующих федеральных законах.

2. Комитет предлагает рассмотреть целесообразность распространения механизма, предусматривающего возможность получения страхового возмещения вкладчиком — физическим лицом по реквизитам национального платежного инструмента в рамках национальной системы платежных карт, также и на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На пленарном заседании Государственной думы, рассматривавшем законопроект в первом чтении, с докладом о его концепции выступил официальный представитель Правительства РФ заместитель министра финансов РФ А.В. Моисеев.

«Настоящий законопроект, — сказал он, — расширяет практику предоставления государственных услуг через электронные сервисы. В частности, сейчас все больше и больше государственных услуг реализуется дистанционно, т.е. гражданам нет необходимости ходить и подавать заявления в бумажной форме в те или иные государственные учреждения, можно подать заявление через портал государственных услуг или иные сайты государственных организаций, которые предоставляют данные услуги».

По мнению заместителя министра, данный опыт вполне возможно и необходимо распространить также и на работу Агентства по страхованию вкладов.

В настоящее время граждане, в том числе индивидуальные предприниматели, которые являются вкладчиками российского банка, в случае его банкротства для возмещения вкладов через АСВ должны непосредственно прийти в него или в банк-агент, написать там соответствующее заявление и после этого ждать получения денег на свой счет. Однако сейчас в этом практически уже нет необходимости, это достаточно устаревший формат.

По словам А.В. Моисеева, Правительством РФ потому и был разработан законопроект, который делает возможной подачу заявления на страховое возмещение в случае банкротства банка в электронном формате через портал АСВ, а также через единый портал госуслуг.

В процессе обсуждения законопроекта к А.В. Моисееву обратилась с вопросом депутат Н.А. Останина:

«Сегодня мы имеем все больше случаев мошенничества как раз в электронном виде. Готово ли Агентство, в случае если вдруг наследники лишатся возможности из-за всяких мошеннических схем получить деньги, возместить наследникам причитающиеся им выплаты?»

Ответ А.В. Моисеева был следующим:

«Мы ведем достаточно активную борьбу с мошенничеством. Уже принят так называемый закон об антифроде, который, по сути, устранил все возможности мошенников действовать без согласия гражданина. Сейчас мошенники переместились в область так называемой социальной инженерии — это когда гражданин сам отдает им все свои пароли, коды и прочее, что, конечно, затрудняет борьбу с мошенничеством. Но законопроект, который поможет бороться и с этим злом, также разрабатывается и скоро будет представлен Государственной думе Правительством РФ.

Что касается конкретной ситуации. Бывает и сейчас такое: приходят мошенники и по поддельным документам пишут заявление. Конечно, если наследники докажут, что это были не они, что это были мошенники, то Агентство будет возмещать заново».

Законопроект был принят единогласно.

Основные положения Федерального закона № 83-ФЗ

Федеральным законом № 83-ФЗ установлена дополнительная к действующей, а именно



электронная форма обращения вкладчика российского банка в АСВ с требованием о выплате страхового возмещения по вкладам, в том числе с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

В соответствии с принятым законом вкладчик при обращении в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате страхового возмещения вправе представить соответствующее заявление в электронной форме одним из следующих способов:

1) посредством официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или единого портала государственных и муниципальных услуг при условии идентификации вкладчика с использованием единой системы идентификации и аутентификации. В этом случае заявление о выплате возмещения по вкладам подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью вкладчика или усиленной неквалифицированной электронной подписью вкладчика — физического лица, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством РФ порядке и при условии организации взаимодействия вкладчика с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедур оценки соответствия средств защиты информации;

2) посредством официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет при условии идентификации вкладчика с использованием его усиленной квалифицированной электронной подписи. В этом случае заявление о выплате возмещения по вкладам подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью вкладчика;

3) посредством официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или единого портала государственных и муниципальных услуг при условии идентификации вкладчика с применением информационных технологий в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 декабря 2022 г. № 572-ФЗ «Об осуществ-

лении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». В этом случае заявление о выплате возмещения по вкладам подписывается простой электронной подписью, ключ которой получен вкладчиком в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством РФ. Требования к проверке такой электронной подписи при хранении заявлений о выплате возмещения по вкладам устанавливаются Правительством РФ.

Принципиально важно и то правовое обстоятельство, что Федеральным законом № 83-ФЗ устанавливается как порядок обращения вкладчиков в АСВ с требованием о выплате возмещения по вкладам, направляемого в электронной форме, так и порядок проведения идентификации вкладчиков в случае их обращения в электронной форме.

Федеральным законом также устанавливается, что АСВ в целях проверки идентификации вкладчика при его обращении в электронной форме с требованием о выплате страхового возмещения по вкладам использует единую систему идентификации и аутентификации, а также единую биометрическую систему, из которых получает сведения о физических лицах, законе, это делается при наличии согласия владельца соответствующих персональных данных, выраженного в единой системе идентификации и аутентификации.

О каких сведениях, получаемых АСВ, идет речь? В законе по этому поводу прописано следующее:

1) *в отношении физических лиц* — фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, и страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

2) *в отношении юридических лиц* — наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица;

3) *в отношении единоличных исполнительных органов юридического лица* — физических лиц — фамилия, имя, отчество (при наличии), серия и номер документа, удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) и наименование единоличного исполнительного органа.

Что касается выплаты возмещения по вкладам по заявлению, поданному в электронной форме, то она производится АСВ следующим образом:

- *в отношении вкладчика* — физического лица (за исключением индивидуального предпринимателя) — путем перечисления денежных средств на банковский счет такого вкладчика, открытый в банке, по реквизитам банковского счета или реквизитам национального платежного инструмента, либо на специальный счет оператора финансовой платформы, указанный в заявлении, в пользу вкладчика, присоединившегося к правилам финансовой платформы;

- *в отношении вкладчика, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем*, — путем перечисления денежных средств по указанным в заявлении реквизитам банковского счета, открытого в банке, либо по реквизитам национального платежного инструмента юридического лица или индивидуального предпринимателя соответственно, с использованием которого осуществляются операции по банковскому счету физическим лицом, уполномоченным выступать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, или физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем.

Следует иметь в виду, что согласно Федеральному закону № 83-ФЗ вкладчик при обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вправе вместо указания реквизитов банковского счета предоставить реквизиты национального платежно-

го инструмента, с использованием которого осуществляются операции по банковскому счету. В этом случае Агентство осуществляет выплаты в рамках национальной системы платежных карт. Порядок взаимодействия Агентства с оператором национальной системы платежных карт в целях выплаты возмещения по вкладам определяется договором. Норма компенсации Агентством затрат оператора национальной системы платежных карт в связи с выплатой возмещения по вкладам устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с оператором национальной системы платежных карт.

И еще об одной весьма существенной правовой новации, внесенной Федеральным законом № 83-ФЗ в Федеральный закон № 177-ФЗ. Согласно принятому закону, уточнены направления расходования денежных средств фонда обязательного страхования вкладов. Как зафиксировано теперь в законе, денежные средства фонда обязательного страхования вкладов направляются АСВ на следующие цели:

- на финансирование выплат возмещения по вкладам и расходов, связанных с осуществлением функций по обязательному страхованию вкладов;

- финансирование мероприятий, связанных с выполнением АСВ функций конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами;

- иные цели в соответствии с федеральными законами.

Предельный размер денежных средств, направляемых на указанные цели, в отчетном периоде не может превышать размера доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов, полученных в данном отчетном периоде.