



Вопросы и ответы



Страхование вкладов

1. Как получить страховку?

После объявленного Агентством начала выплат (как правило, не позднее 14 дней после наступления страхового случая) необходимо прийти с паспортом в выбранный Агентством банк (банк-агент), где на месте заполнить заявление о выплате страховки. Деньги будут выплачены наличными или переведены на указанный Вами счет (по вкладам, открытым в связи с предпринимательской деятельностью, выплата страховки осуществляется только переводом на счет).

Адреса отделений банков-агентов можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий Агентства и банков-агентов или в местной прессе.

Нет необходимости обращаться в банк-агент в первый же день выплат: они осуществляются не менее двух лет, и Вы можете обратиться за страховкой в любое удобное для Вас время (при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория).

2. Какие вклады являются застрахованными?

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц, независимо от гражданства, находящиеся во вкладах и на счетах в банке, в том числе:

- срочные вклады и вклады до востребования, включая валютные вклады;
- текущие счета, в том числе используемые для расчетов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии;
- средства на счетах индивидуальных предпринимателей (для страховых случаев, наступивших после 01.01.2014 г.);
- средства на номинальных счетах опекунов/попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные;
- средства на счетах эскроу для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости на период их государственной регистрации (для страховых случаев, наступивших после 01.04.2015).

3. Распространяется ли страхование на денежные средства, размещенные на дебетовых банковских картах (в т.ч. зарплатных)?

Денежные средства на дебетовых картах - это средства, размещенные на текущих счетах физических лиц, открытых для осуществления расчетов с использованием банковских карт. Счета открываются на основании договора банковского счета, обычно являющегося частью договора на выпуск и обслуживание карты. Как правило, такой договор заключается путем подписания вкладчиком заявления на открытие карты, что является акцептом некоторых публичных правил обслуживания карт, размещаемых банком на сайте. Денежные средства, размещенные вкладчиком или в его пользу на основании договора банковского вклада или банковского счета, в терминологии закона о страховании вкладов считаются вкладом. В перечень исключений средства на банковских картах не внесены. Значит, они являются застрахованными.

Не следует путать с дебетовыми банковскими картами предоплаченные банковские карты, для которых клиенту не открывается банковский счет, и поэтому средства на них не застрахованы.

4. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

Не страхуются денежные средства:

- 1) средства на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014 г.);
- 2) средства на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- 3) размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 4) переданные банкам в доверительное управление;
- 5) размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;
- 6) электронные денежные средства (предназначенные для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета), в том числе средства на предоплаченных банковских картах;
- 7) размещенные на номинальных счетах (за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные), залоговых счетах и счетах эскроу (данные виды счетов определены статьями 358.10-358.14 и 860.1-860.10 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 8) размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты.

5. Застрахованы ли вклады граждан, удостоверенные сберегательными сертификатами?

Банковский вклад, удостоверенный ИМЕННЫМ сберегательным сертификатом (оформленным на определенное лицо, указанное в бланке сертификате), является застрахованным. Если же сберегательный сертификат выдан НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ, то такой вклад не подлежит страхованию.

6. Подлежат ли страхованию средства на обезличенных металлических счетах?

Нет, эти средства не подлежат страхованию. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхованию подлежат денежные средства, размещенные в банке на основании договора банковского вклада (счета). На обезличенных металлических счетах учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы, измеряемые в определенных весовых единицах (например, в граммах).

7. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад в банке считается застрахованным с момента размещения денежных средств в банке, при условии включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Ведение этого реестра, в том числе включение в него банков, осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Самому вкладчику никаких специальных действий для страхования вклада предпринимать не надо.

8. Страхуются ли проценты по вкладу?

Суммы процентов по вкладу становятся застрахованными в том случае, если они причислены к основной сумме вклада в соответствии с условиями договора или законодательством Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций срок исполнения его обязательств перед вкладчиками считается наступившим (ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"). Таким образом, все причитающиеся проценты по вкладу (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.

Например, вкладчик разместил 01.07.2006 сумму в размере 50 000 рублей во вклад на год с ежеквартальной выплатой процентов по ставке 10% годовых путем капитализации к основному счету вклада. Средства со счета не снимались. Тогда при наступлении страхового случая в связи с отзывом у банка лицензии 02.11.2006 обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб., в том числе: 50 000,00 руб. – по основной сумме вклада; 1260,27 руб. – по причисленным процентам за полный квартал; 435,36 руб. – по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии.

Аналогично, при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, проценты по вкладам (по день, предшествующий дню введения моратория), включаются в состав страхового возмещения.

9. В какой момент у вкладчика возникает право на получение возмещения по вкладам?

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает при наступлении страхового случая:

1) при отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (если при этом не реализован план участия Агентства в мероприятиях по финансовому оздоровлению банка);

2) при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

10. Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?

Для банков, в которых страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 1 млн 400 тыс. руб.

Кроме того, отдельное страховое возмещение в размере до 10 млн руб. выплачивается физическому лицу, являющемуся депонентом либо бенефициаром счета эскроу, открытого для расчетов по сделке купли-продажи недвижимости, если страховой случай наступил в период государственной регистрации сделки.

Для банков, в которых страховой случай наступил со 2 октября 2008 г. по 29 декабря 2014 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 700 тыс. руб.

Для страховых случаев, наступивших в период с 25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г. максимальная сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. руб., с 9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 190 тыс. руб., а для страховых случаев, наступивших до 9 августа 2006 г. – 100 тыс. руб.

Проверить расчеты можно с помощью калькулятора страхового возмещения (раздел «Справочник вкладчика. Калькулятор страхового возмещения»).

11. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка?

Вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка являются вкладами в одном банке. Поэтому на них распространяется общее правило расчета суммы возмещения по вкладам: 100 процентов суммы всех вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

12. Какую сумму возмещения получают супруги, если каждый из них имеет вклады в одном и том же банке?

При наступлении страхового случая каждый из супругов самостоятельно получит возмещение по вкладам в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

13. У меня есть банковская карта, «прикрепленная» к банковскому счету супруга. Как в этом случае рассчитывается возмещение по вкладам?

Ваш супруг предоставил Вам право распоряжения средствами, которые находятся на счете, открытом в банке на его имя. Поэтому возмещение по вкладам будет выплачиваться только владельцу счета, то есть Вашему супругу.

14. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке?

В этом случае для целей расчета страхового возмещения суммируются остатки по всем вкладам, по которым он является бенефициаром (кроме счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости, страховое возмещение по которым рассчитывается независимо от возмещения по другим счетам). При этом остатки вкладов, открытых в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсам, установленным Банком России на дату наступления страхового случая. Если полученная таким образом сумма всех вкладов в банке превышает максимальный размер страхового возмещения, установленный законом, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Например, если страховой случай наступил после 29.12.2014 и вкладчик имеет в банке 2 вклада с остатками 1 900 000 руб. и 900 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено в максимальном размере 1 400 000 руб.: по первому вкладу 950 000 руб., по второму 450 000 руб.

15. Банк, в котором я держу вклад, прекратил платежи. Работники банка отказываются выдать вклад наличными и предлагают написать заявление о переводе моих денег в другой банк без открытия счёта. Стоит ли соглашаться?

Вам надо учесть, что, отдавая банку распоряжение о переводе без открытия счёта, вы тем самым расторгаете договор банковского вклада. Однако в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхуются лишь те средства вкладчиков, которые размещены в банке на основании договора банковского вклада или банковского счета.

В результате, если на момент отзыва у банка лицензии перевод не будет отправлен, вы теряете право на страховое возмещение, а задолженность банка перед вами будет удовлетворяться в составе кредиторов третьей (последней) очереди, у которых шансы на получение средств гораздо меньше, чем у вкладчиков, являющихся кредиторами первой очереди. Кроме того, если ваш вклад срочный, расторжение договора по инициативе клиента лишает вас процентов по вкладу.

16. Я дал распоряжение о переводе средств со своего текущего счета в другой банк. В связи со страховым случаем деньги из банка не ушли и на счет не вернулись. Можно ли по этим средствам получить страховку?

В связи с неопределенностью статуса средств, находящихся в картотеке неисполненных платежей банка, они не могут автоматически быть включены в состав его застрахованных обязательств. Однако если клиент отказывается от платежа и отзывает свое распоряжение о переводе средств (обычно это делается на основании письменного заявления по процедуре, установленной банком), то средства возвращаются на счет и включаются в сумму страхового возмещения.

17. Как проверить, что банк настоящий, а не фальшивый?

Проверить, существует ли банк на самом деле и входит ли он в систему страхования вкладов можно на сайтах Банка России (www.cbr.ru) и АСВ (www.asv.org.ru), а также по бесплатной горячей линии АСВ 8-800-200-08-05.

Если вы не уверены, настоящий ли перед вами банк, ни в коем случае не сообщайте этой организации свои персональные данные (ФИО, паспорт, адрес, номера банковских карт и т.п.).

18. Я узнал, что у банка, в котором я храню деньги, возникли финансовые затруднения. И я решил забрать вклад. Однако работник банка сообщил мне, что они сейчас не могут полностью выплатить всю сумму вклада, но, если я напишу заявление о досрочном расторжении договора вклада, деньги будут выплачены мне частями. Надо ли мне подписывать данное заявление?

Если банк своевременно не исполняет платежные поручения клиентов, есть большая вероятность наступления в банке страхового случая в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В связи с его наступлением Вам будет гарантированно выплачено страховое возмещение с учетом процентов, начисленных по день, предшествующий дню наступления страхового случая, по ставке, указанной в договоре.

Однако если Вы подадите в банк заявление о досрочном расторжении договора, то при наступлении страхового случая в реестр страховых выплат будет включена только сумма вклада и проценты по ставке до востребования. Таким образом, досрочное расторжение договора вклада лишь приведет к потере заметной части процентов.

19. Какое возмещение по вкладам получит вкладчик, если он имеет вклады в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия?

Страховое возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно по каждому банку. Предположим, что в двух банках, где у вкладчика есть вклады, одновременно наступил страховой случай. Возмещение будет выплачено по каждому банку по единому правилу: в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, всего - не более удвоенной максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

20. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

21. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вклад размещен в иностранной валюте?

Если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

22. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?

Выплата страхового возмещения вкладчику-физическому лицу по вкладам, не связанным с предпринимательской деятельностью, может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Выплата страхового возмещения по счетам (вкладам) индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком счет в банке, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты страхового возмещения индивидуальный предприниматель признан арбитражным судом несостоятельным (банкротом), такая выплата производится Агентством путем перечисления денежных средств на используемый в ходе конкурсного производства счет должника в порядке, установленном Агентством.

23. Как задолженность по взятому в банке кредиту повлияет на размер возмещения по вкладам?

По общему правилу размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая. Под встречными требованиями понимаются любые денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным, предусмотренным федеральным законодательством основаниям. Наиболее часто встречающиеся встречные требования банка к вкладчику – это требования по кредиту или овердрафту по банковской карте.

В этом случае при расчете страхового возмещения из суммы вкладов вычитаются остатки задолженности по кредиту, суммы процентов, подлежащих к уплате на день наступления страхового случая, а также штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита (если они начислены банком).

Пример. На дату страхового случая (10.11.2008) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 200 000 руб. Ранее (01.07.2008) вкладчику в этом же банке был выдан потребительский кредит на 12 месяцев в сумме 44 317,25 руб. под 15% годовых с погашением равными ежемесячными платежами. Данный кредит обслуживался без переплаты и без просрочки платежей.

Расчет страхового возмещения. Ежемесячная сумма платежа в погашение кредита и в уплату процентов составляет ровно 4 000 руб. На день наступления страхового случая заемщик осуществил в пользу банка 4 платежа на общую сумму 16 000 руб. (погашено 14 044,75 руб. в счет основного долга и 1 955,25 руб. в счет процентов). Остаток задолженности вкладчика по основному долгу составил 30 272,50 руб. У вкладчика также существует задолженность перед банком по процентам, начисленным после окончания последнего процентного периода (месяца) до дня наступления страхового случая. В нашем примере это задолженность по процентам за 9 дней в размере 111,97 руб.

Страховое возмещение определяется исходя из разницы между обязательствами банка перед вкладчиком и размером встречных требований банка к вкладчику и составляет: $200\ 000,00 - 30\ 272,50 - 111,97 = 169\ 615,53$ (руб.).

Следует учитывать, что выплата страхового возмещения в указанном размере не означает автоматического погашения задолженности по потребительскому кредиту. Данный кредит подлежит обслуживанию заемщиком в соответствии с заключенным договором. В случае исполнения обязательств по кредиту (досрочного или в соответствии с графиком) либо в случае переуступки банком третьему лицу своих прав требований по кредиту вкладчик имеет право на дополнительную сумму страхового возмещения.

24. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай,

обязан представить реестр в Агентство в течение семи дней со дня его наступления). В сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Если вкладчик находится за границей или проживает в том месте, где нет отделения банка-агента, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты в этом случае вкладчик также может получить почтовым переводом.

24. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить реестр в Агентство в течение семи дней со дня его наступления). В сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Если вкладчик находится за границей или проживает в том месте, где нет отделения банка-агента, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты в этом случае вкладчик также может получить почтовым переводом.

25. Что такое банк-агент?

Для удобства вкладчиков в соответствии с законом Агентство может принимать заявления вкладчиков и выплачивать им возмещение по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени.

26. В течение какого времени вкладчик вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения по вкладам?

Для удобства вкладчиков в соответствии с законом Агентство может принимать заявления вкладчиков и выплачивать им возмещение по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени.

27. Что делать, если пропущен срок подачи заявления о выплате страховки?

Согласно Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" при страховом случае, связанном с отзывом у банка лицензии, вкладчик вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения до дня завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Как показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее 2-х лет.

При страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория.

28. Какие документы должен представить вкладчик для получения возмещения по вкладам?

Процедура получения страховки максимально проста. Вам нужно заполнить заявление по специальной форме (обычно банк-агент формирует уже заполненное заявление, которое нужно только подписать), а также представить действующий документ, удостоверяющий личность.

Если Вы действуете через представителя, то он должен иметь нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую его право обращаться от Вашего имени с заявлением о выплате возмещения по вкладам (счетам), либо иметь генеральную доверенность, в которой содержатся полномочия по распоряжению всем Вашим имуществом, вне зависимости от того, имеется ли в данной доверенности прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя или нет.

Примерная форма доверенности размещена на сайте Агентства - www.asv.org.ru - в разделе "Страхование вкладов/Бланки документов/Примерный текст доверенности на представление интересов вкладчика по вопросу получения страхового возмещения".

29. Можно ли получить страховое возмещение по доверенности на распоряжение денежными средствами во вкладах (на счетах) доверителя в банке?

Нет, такая доверенность не дает права на получение страхового возмещения по вкладам. За выплатой может обратиться представитель вкладчика, предъявив нотариально удостоверенную доверенность.

30. Что такое генеральная доверенность и можно ли получить по ней страховое возмещение?

Генеральной доверенностью признается доверенность общего характера, в которой содержатся полномочия по распоряжению всем имуществом доверителя, осуществлению его прав и обязанностей в отношении этого имущества, заключению всех разрешенных законом сделок, получению причитающихся денег, ценных бумаг, документов и т.п.

В соответствии с законодательством Российской Федерации безусловным основанием для принятия заявления от представителя вкладчика и выплаты ему возмещения по вкладам доверителя является представление им нотариально удостоверенной генеральной доверенности, несмотря на то, что в данной доверенности может отсутствовать прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя.

31. Как происходит процесс выплат?

Процедура выплаты возмещения по вкладам при страховом случае в банке устанавливается решением Правления Агентства, соответствующее сообщение для вкладчиков публикуется в прессе и на сайте Агентства в разделе «Страхование вкладов/Страховые случаи» (на странице банка).

Выплаты осуществляются, как правило, через один или несколько банков-агентов, действующих от имени и за счет Агентства. Если банков-агентов несколько, то каждый вкладчик закрепляется за каким-то определенным банком-агентом по признаку места жительства вкладчика, вида вклада и т.п.

Вкладчик (его представитель) может обратиться в любое подразделение своего банка-агента, указанное в сообщении Агентства для оформления заявления о выплате возмещения по вкладам. Обслуживание вкладчиков осуществляется в порядке очередности, пропускная способность подразделений банка-агента в каждом населенном пункте должна быть достаточна для выплат всем проживающим в нем вкладчикам в течение двух месяцев.

Идентификация вкладчика, сведения о котором внесены в реестр обязательств банка, осуществляется по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность вкладчика. Вкладчику предоставляется выписка из реестра с информацией о его вкладах, встречных требованиях, а также размере страхового возмещения. Получить страховку можно, как правило, в день обращения. Если вкладчик не согласен с данными реестра, вкладчик может оформить заявление о несогласии и представить дополнительные документы, обосновывающие его требования к банку.

32. Обратился в банк-агент за выплатой страхового возмещения как физическое лицо. При заполнении заявления указал, что хочу получить страховку наличными. В банке мне сообщили, что могут только перевести деньги на счет. Правомерно ли это?

В соответствии с частью 11 статьи 12 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» выплата возмещения по вкладам осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления их на счет в банке, указанный вкладчиком.

Банк-агент, действующий от имени и за счет Агентства на основании агентского договора, обязан соблюдать условия договора и утвержденный Советом директоров Агентства Порядок взаимодействия с банками-агентами при проведении выплаты возмещения по вкладам. Согласно пункту 4.2 указанного Порядка выплата страхового возмещения осуществляется наличными денежными средствами или путем перечисления на счет в банке, указанный в заявлении вкладчика, без удержания с вкладчика комиссии и (или) взимания иного вознаграждения. Банк-агент не вправе устанавливать льготы и приоритеты для каких-либо вкладчиков, включая вкладчиков, получающих страховое возмещение на счета в самом банке-агенте, а также препятствовать свободному выбору вкладчиками способа получения страхового возмещения.

33. Что делать вкладчику, если он не согласен с размером возмещения по вкладам?

При представлении вкладчиком заявления о получении страховки ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчику предлагается получить сумму возмещения, указанную в реестре и представить в Агентство заявление о несогласии с размером возмещения с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований. Заявление и документы будут направлены в банк, который в течение 10 дней со дня их получения обязан сообщить Агентству о результатах их рассмотрения.

34. В какой срок Агентство выплачивает вкладчику возмещение по вкладам?

Согласованная с вкладчиком сумма страховки выплачивается Агентством в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

35. Какую ответственность несет Агентство за невыплату возмещения по вкладам в установленный срок?

При невыплате по вине Агентства согласованного возмещения по вкладам в установленный срок вкладчику уплачиваются проценты на сумму невыплаты по ставке рефинансирования, установленной Банком России.

36. Как вкладчик может узнать о месте, времени, форме и порядке приема заявлений на выплату возмещения по вкладам?

Сообщение Агентства о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков будет напечатано в массовых печатных изданиях по месторасположению банка, а также размещено на официальном сайте Агентства за один день до начала выплат страхового возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения реестра обязательств перед вкладчиками из банка Агентство также направит сообщение каждому вкладчику индивидуальным письмом.

37. Что происходит с оставшейся суммой, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам?

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право на получение от банка оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством.

Например, в случае отзыва у банка лицензии вкладчик может предъявить банку требование кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка. Для предъявления такого требования вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения по вкладам и передать его банку-агенту. При этом подтвердить свое право требования по

остаткам вкладов документами (договором банковского вклада/счета, приходным кассовым ордером, выпиской по счету и т.д.) в общем случае не требуется. При страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, остаток вклада может быть получен вкладчиком после окончания действия моратория, если Банком России не будут приняты иные решения в отношении банка.

38. Сейчас банкротится много банков. На днях мой знакомый предложил с его счёта, на котором находилась сумма, превышающая максимальный размер страхового возмещения, перевести на мой счёт определенную сумму, чтобы в результате у него на счете оказался остаток меньше максимального размера возмещения. Я же, получив страховку, вернул бы ему эту сумму. Но какие подводные камни есть у подобной сделки?

В ходе работы назначенных Банком России временных администраций по управлению банками, в состав которых входят служащие Агентства, выявляются случаи так называемого «дробления» вкладов. В условиях утраты банком платежеспособности, т.е. прекращения исполнения им денежных обязательств, вызванного недостаточностью денежных средств, в банке осуществляются действия, направленные на искусственное создание обязательств перед физическими лицами, целью которых является неправомерное получение возмещения из средств фонда обязательного страхования вкладов.

В частности, в данные бухгалтерского учета банка вносятся записи о якобы совершенных внутрибанковских переводах средств со счетов юридических лиц на счета физических лиц или со счетов физических лиц, денежные средства на которых превышали максимальную сумму предусмотренного законом возмещения по вкладам (в настоящее время 1 млн 400 тыс. руб.), на счета других физических лиц либо оформления через кассу банка операций по якобы снятию средств одними клиентами и одновременному внесению этих же средств на старые или вновь открываемые счета других физических лиц.

Указанными действиями, аналогичными по составу страховому мошенничеству (ст. 159.5. Уголовного кодекса Российской Федерации) их организаторы и исполнители преследуют цель переложить ответственность по обязательствам банка перед вкладчиками и другими кредиторами, доверившими ему свои средства, на Агентство.

Включение в реестр страховых выплат таких искусственно сформированных вкладов и выплата по ним возмещения могут привести к причинению ущерба фонду обязательного страхования вкладов и ущемлению прав и законных интересов иных (реальных) кредиторов Банка.

Согласно позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной им в ряде определений, в условиях неплатежеспособности кредитная организация не только не в состоянии выполнять поручения клиентов о перечислении денежных средств с их счетов или о выдаче средств через кассу, но и не вправе это делать.

На основании вышеизложенного Агентство полагает, что такие операции по счетам носят технический характер и не порождают правовых последствий, вытекающих из договора банковского вклада (счета), в том числе связанных с обязанностью выплаты страхового возмещения.

В связи с этим Агентство по таким «вкладам» страховое возмещение не выплачивает и предлагает участникам операций по «дроблению» обратиться с заявлениями о

проведении исправительных записей по счетам с тем, чтобы вернуться в положение, существовавшее до совершения сомнительных операций.

39. Где можно получить подробную консультацию по вопросам страхования вкладов?

Исчерпывающую информацию о системе страхования вкладов (ССВ) могут предоставить специалисты горячей линии АСВ по телефону 8-гудок-800-200-08-05 (звонок по РФ бесплатный).

40. Имеют ли наследники вкладчика, принявшие наследство после наступления страхового случая, право на получение возмещения по вкладам?

Наследники – физические лица, к которым право требования по вкладу (вкладам) вкладчика перешло в порядке наследования, имеют право на получение возмещения по таким вкладам, если указанное возмещение не было выплачено ранее самому вкладчику. Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в Агентство помимо заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего его личность, также документы, подтверждающие право на наследство.

41. Утверждают, что пайщики кредитных кооперативов теперь приравниваются к вкладчикам банков, то есть, в случае банкротства кооператива они имеют право на компенсацию своего пая точно так же, как вкладчики банков-банкротов получают страховое возмещение от АСВ. Правда ли это? Являются ли кредитные кооперативы участниками системы страхования вкладов?

Кредитные кооперативы не участвуют в системе обязательного страхования вкладов, поэтому страховое возмещение их участники (пайщики) получить не могут. В случае банкротства кооператива удовлетворение требований пайщиков кредитных кооперативов (физических лиц) осуществляется в ходе конкурсного производства в первую очередь.

42. Застрахованы ли в АСВ средства, размещаемые гражданами в микрофинансовых организациях?

На денежные средства граждан, внесённые в микрофинансовые организации (МФО), действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не распространяется. МФО не являются банками и не входят в систему обязательного страхования вкладов.

43. Куда, кроме Агентства, я могу обратиться по вопросам работы банков?

В зависимости от тематики обращения Вы можете обратиться в:

- 1) Центральный банк Российской Федерации - <http://www.cbr.ru/>
- 2) Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг) - <http://www.finpotrebsouz.ru/>
- 3) Роспотребнадзор - <http://rospotrebnadzor.ru/>
- 4) к финансовому омбудсмену- <http://arb.ru/b2c/abuse/>
- 5) в суд

44. Мой вклад в банке превышал максимальный размер страхового возмещения. Узнав, что в банке проблемы с платежеспособностью, я хотел этот вклад получить. Работник банка сказал, что выдать вклад не может, т.к. денег в кассе нет, и предложил разбить мой вклад на нескольких физических лиц, чтобы они могли получить страховое возмещение в полном объеме моего вклада. Я дал согласие. В реестр обязательств банка перед вкладчиками эти лица не включены. Что предпринять в этой ситуации?

В сложившейся ситуации Вам, а также всем участникам операций по фиктивному дроблению Вашего вклада, следует обратиться в Агентство (или банк) с письменными заявлениями о проведении исправительных записей по счетам. После того, как банком

будут проведены исправительные записи по счетам и внесены соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, Вы сможете получить максимальный размер страхового возмещения, а на сумму его превышающую, предъявить банку требования о включении в реестр кредиторов первой очереди, которые будут удовлетворяться в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка. Бланки заявлений о проведении исправительных записей размещены ниже.

45. Мы с супругой подали заявление о проведении исправительных записей по счетам, как рекомендовано в ответе на вопрос № 44. Нам сказали в Агентстве, что рассмотрение наших заявлений займет определенное время. У нас сумма более максимального размера страхового возмещения, установленного законом. Не пропустим ли мы срок подачи наших требований в реестр требований кредиторов?

Чтобы не пропустить дату закрытия реестра требований кредиторов первой очереди (далее - Реестр) и, как следствие, не оказаться за Реестром, свои требования конкурсному управляющему можно предъявить сразу после подачи в Агентство заявления о проведении исправительных записей по счетам (далее - Заявление), не дожидаясь результатов его рассмотрения. К требованию необходимо приложить копию Заявления. В требовании следует указать сумму, подлежащую включению в Реестр после рассмотрения Заявления и

46. Как узнать статус заявления о несогласии или о совершении исправительных проводок?

Для того, чтобы узнать статус заявления о несогласии или о совершении исправительных проводок, можно воспользоваться сервисом «Узнать статус заявления о несогласии»

Что делать заемщику после отзыва лицензии у банка

1. Нужно ли погашать кредит перед банком, если у него отозвана лицензия?

Отзыв лицензии не отменяет обязанности заемщиков банка погашать задолженность в соответствии с условиями кредитных договоров. Если заемщик перестает обслуживать свой долг, банк вправе обратиться в суд о взыскании задолженности в принудительном порядке.

2. В каком порядке погашается кредит?

В период со дня отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и до принятия арбитражным судом решения о признании банка банкротом (ликвидации) заемщик обязан погашать задолженность по кредиту в порядке и по реквизитам, установленным временной администрацией по управлению банком. Соответствующая информация размещается временной администрацией на сайте банка или предоставляется по месту его нахождения. В случае отсутствия такой информации заемщик обязан погашать задолженность по кредиту согласно утвержденному договором графику платежей по прежним реквизитам.

После принятия арбитражным судом решения о признании банка банкротом (ликвидации) и возложения на Агентство по страхованию вкладов функции конкурсного управляющего (ликвидатора) заемщик обязан погашать задолженность по реквизитам, размещенным на сайте Агентства <http://www.asv.org.ru/> в разделе «Ликвидация банков» на странице соответствующего банка. Такая информация публикуется не позднее 10 дней после открытия ликвидационной процедуры. Кроме того, конкурсный управляющий (ликвидатор) направляет всем заемщикам письма с указанием платежных реквизитов для погашения задолженности.

Оплата кредитов физических лиц наличными денежными средствами БЕЗ КОМИССИИ предусмотрена также в терминалах АКБ «Российский капитал» (ПАО), установленных по адресам: г.Москва, ул.Высоцкого, 4 (бывший Верхний Таганский тупик); ул.Лесная 59, стр.2.

Для проведения платежа необходимы следующие данные: наименование Банка, номер и дата кредитного договора, ФИО Заемщика, телефон Заемщика. Разовый платеж не должен превышать 15 000 руб. Обязательно сохраняйте все квитанции о перечислении средств.

3. Будет ли выплачиваться страховка при наличии кредита?

Размер страхового возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику по выданному ему кредиту. Если сумма встречных требований меньше суммы обязательств банка перед вкладчиком, то вкладчику будет выплачена часть страхового возмещения в размере указанной разницы. Если сумма встречных требований превышает сумму обязательств, то страховое возмещение выплачиваться не будет, пока не будут погашены (или переуступлены третьему лицу) встречные требования банка.

4. Можно ли погасить кредит за счет средств, находящихся во вкладе в этом же банке?

Нет, взаимозачет требований в соответствии с законодательством запрещен.

5. Может ли банк передать (продать) права требования по кредиту третьему лицу?

Да. Права требования по кредитам к заемщикам входят в конкурсную массу, за счет которой удовлетворяются требования кредиторов. Если заемщик не погасил задолженность, то права требования к заемщику могут быть проданы конкурсным управляющим (ликвидатором) на открытых торгах третьему лицу, который, как новый кредитор, установит свой порядок погашения ссудной задолженности.

Мораторий

1. В каком случае в банке вводится мораторий?

Мораторий (запрет) на удовлетворение требований кредиторов банка может вводиться Банком России в том случае, когда банк в связи с недостаточностью денежных средств на его корреспондентских счетах допускает просрочку исполнения денежных требований кредиторов и (или) уплаты обязательных платежей. Данная мера воздействия, закрепленная статьей 189.38 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», может применяться Банком России при назначении в банк временной администрации и приостановлении полномочий его исполнительных органов. Мораторий признается страховым случаем в соответствии со ст. 8 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. На какой срок вводится мораторий?

По общему правилу мораторий может быть введен Банком России на срок, не превышающий три месяца.

Вместе с тем в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией действие моратория может быть продлено Банком России на срок до трех месяцев, но не более срока действия временной администрации по управлению кредитной организацией.

3. Всегда ли мораторий означает начало ликвидации банка?

Не обязательно. Основная цель введения моратория – это поиск вариантов восстановления платежеспособности банка или альтернативного (вне процедур банкротства) урегулирования требований его кредиторов, для чего необходима временная «заморозка» всех расчетов по основным обязательствам банка (за исключением текущих). Соответственно, действие моратория может завершиться «удачно»: например, введением в отношении банка процедур санации (финансового оздоровления) или передачей части обязательств и имущества банка другому банку (приобретателю). В случае «неудачи» мораторий завершается отзывом у кредитной организации лицензии на совершение банковских операций с последующим введением в ее отношении процедур конкурсного производства (принудительной ликвидации).

4. Может ли клиент банка пользоваться своими денежными средствами в период моратория?

В период действия моратория клиенты банка – юридические и физические лица не могут воспользоваться теми денежными средствами, которые размещены в банке на их счетах (фиксируются по состоянию на конец дня введения моратория). При этом для физических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) введение моратория означает страховой случай, и они могут обратиться за страховым возмещением по остаткам на счетах вкладов, которые возникли до дня введения моратория включительно.

Что касается денежных средств, зачисленных на счета клиентов банка в период со дня, следующего за днем введения моратория и до окончания его действия (так называемых «текущих» поступлений), ими клиенты могут свободно распорядиться – снять, перечислить на другой счет и пр. В том случае, если у банка в период действия моратория будет отозвана лицензия и клиент не успеет распорядиться текущими поступлениями, он будет вправе предъявить к банку требование для их включения в реестр требований кредиторов. Требования по текущим поступлениям во вклады физических лиц в этом случае подлежат включению в первую очередь, требования иных кредиторов – в третью очередь реестра. Фактически, «текущие» поступления не подлежат страховой защите в период действия моратория.

5. Если в условиях действия моратория у банка отзывается лицензия, наступает ли второй страховой случай? По каким курсам пересчитываются валютные вклады при таком отзыве лицензии?

Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» предусмотрен только один из перечисленных в нем вариантов наступления страхового случая в отношении банка. При этом при прекращении моратория в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций сохраняются в полном объеме правовые последствия страхового случая, наступившего в связи с введением моратория, в том числе продолжает исчисляться размер возмещения по вкладам исходя из остатков на счетах (вкладах) и курсов иностранных валют в валюте Российской Федерации на день введения моратория.

6. После введения моратория я получил страховую сумму в 1,4 миллиона рублей. Как получить оставшуюся сумму?

Введение моратория на удовлетворение требований кредиторов является страховым случаем и дает право вкладчикам Банка на получение страхового возмещения средств, размещенных во вкладах и на счетах, в размере не более 1,4 млн рублей. Денежные средства, попавшие под мораторий и превышающие размер страхового возмещения, могут быть выплачены вкладчику только после прекращения действия моратория, при этом порядок выплаты будет зависеть от того, какое решение в отношении банка будет принято Банком России.

7. Начисляются ли проценты по вкладам в период действия моратория? Как их можно получить?

В течение срока действия моратория не начисляются предусмотренные договором проценты по вкладу (счету). Вместо них предусмотрены мораторные проценты, которые, в

случае, если в отношении банка начнутся ликвидационные процедуры, не будут отражаться в реестре требований кредиторов и будут выплачиваться после удовлетворения в полном объеме требований кредиторов соответствующей очереди при наличии достаточного количества денежных средств в конкурсной массе. Порядок начисления мораторных процентов установлен статьей 189.38 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Предъявлять требования кредиторов на мораторные проценты нет необходимости – соответствующие начисления будет совершать конкурсный управляющий (ликвидатор). Если же лицензия у банка не будет отозвана, банк самостоятельно начислит своим клиентам причитающиеся им мораторные проценты.