

# Часто задаваемые вопросы о страховании вкладов

- [Вопросы и ответы по страхованию 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. 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.

- 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 номинальных счетах опекунов/попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные.

- 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.

#### 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).
- 7) размещенные на номинальных счетах (за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунами или попечителями 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).

#### 5. Застрахованы ли средства граждан на сберегательных сертификатах?

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. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад в банке считается застрахованным со дня 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 действий предпринимать не надо.

### 7. 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.

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

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает в двух случаях:

- 1) при отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Эти события называются страховыми случаями.

### 9. 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.

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»).

10. 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.

11. 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, установленного законом.

12. У меня есть банковская карточка, "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.

13. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если один и тот же 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. 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 г. 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.

14. 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.

15. 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.

16. 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](http://www.cbr.ru)) и АСВ ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)), а так же по бесплатной горячей линии АСВ 8-800-200-08-05.

17. 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 отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций, что является страховым случаем в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». При его наступлении 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.

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

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

19. 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.

20. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

21. 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.

22. 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.

[23. 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 места, в которые должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Как правило, это будут банки, работающие поблизости. Если вдруг вы не сможете добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты вы также можете получить почтовым переводом.

#### 24. 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.

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

Согласно Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 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.

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

В случае пропуска срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением правления Агентства. Однако он может быть восстановлен только при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе (например, длительная болезнь, командировка).

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

Процедура получения страховки максимально проста. Вам нужно заполнить только заявление по специальной форме, а также представить документ, удостоверяющий личность, по которому открывался банковский вклад (счет).

Если Вы действуете через представителя, то он должен иметь нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую его право обращаться от Вашего имени с требованием о выплате возмещения по вкладам (счетам), либо иметь нотариально удостоверенную доверенность на распоряжение денежными средствами во вкладах (на счетах) доверителя в банке, в отношении которого наступил страховой случай, или генеральную



доверенность, в которой содержатся полномочия по распоряжению всем Вашим имуществом, вне зависимости от того, имеется ли в данных доверенностях прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя или нет.

[28. 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. Этой доверенностью обязательно должно быть предусмотрено право доверенного лица на получение страхового возмещения. Примерная форма доверенности размещена на сайте Агентства - [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) - в разделе "Страхование вкладов/Бланки документов/Примерный текст доверенности на представление интересов вкладчика по вопросу получения страхового возмещения". Кроме того, представитель также может обратиться за выплатой и на основании имеющийся генеральной доверенности (это доверенность общего характера, в которой содержатся полномочия на пользование и распоряжение всем имуществом доверителя и осуществление его прав и обязанностей, в том числе на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого).

[29. 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 причитающих 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.

[30. Как происходит процесс выплат?](#)

С документом, удостоверяющим личность, Вы должны прийти в пункт выплат, указанный в сообщении Агентства по страхованию вкладов. Там Вы оформите заявление о выплате возмещения по вкладам. Вам предоставят информацию о сумме вкладов, которая числится за Вами в бухгалтерском учете банка, а также

назовут размер выплачиваемой Вам страховки. Получить деньги Вы сможете, как правило, в день обращения. Если у Вас возникнут разногласия с данными реестра, Вы должны представить в Агентство дополнительные документы, обосновывающие Вашу позицию.

31. 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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. Такое сообщение должно быть направлено Агентством для опубликования в течение семи дней со дня получения из банка реестра обязательств перед вкладчиками. В течение месяца со дня получения из банка такого реестра Агентство также направит сообщение каждому вкладчику индивидуальным письмом.

36. 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 процессе конкурсного производства при признании банка банкротом.

37. Сейчас банкротится много банков. На днях мой знакомый предложил перевести со счёта его организации на мой личный счёт сумму, превышающую максимальный размер страхового возмещения, чтобы впоследствии получить страховку по вкладу и заплатить мне определенный процент. Но какие подводные камни есть у подобной сделки?

Такое предложение кажется соблазнительным только на первый взгляд. А теперь задумайтесь, с какой стати какая-то организация будет Вам дарить деньги и особенно в период, когда все говорят о кризисе?

На самом деле речь идет о попытке банального воровства средств фонда страхования вкладов, из которого государство выплачивает страховое возмещение вкладчикам разорившихся банков.

Такой соблазн у организации может возникнуть тогда, когда банк испытывает финансовые трудности и не может своевременно исполнять платежные поручения своих клиентов. В этих условиях некоторые юридические лица пытаются разбросать свои средства на «подставные» счета граждан с целью «спасения» своих денег путем получения страхового возмещения.

Суммы, оказавшиеся в результате таких действий на счетах «псевдовкладчиков», оперативно выявляются и не включаются в реестр страховых выплат. Данные сделки расцениваются как мошеннические, поэтому материалы по ним передаются в следственные органы. По таким фактам три уголовных дела в отношении должностных лиц банка уже возбуждены.

Поэтому лучше отказаться от подобных предложений своих знакомых, чтобы не оказаться соучастником подобных махинаций.

#### 38. Где можно получить подробную консультацию по вопросам страхования вкладов?

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

#### 39. 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.

#### 40. 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.

#### 41. 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

42. 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 на сайте Агентства.

При возникновении трудностей при заполнении заявлений, пожалуйста, обращайтесь на горячую линию АСВ: 8 800 200-08-05

43. Мы с супругой подали заявление о проведении исправительных записей по счетам, как рекомендовано в ответе на вопрос № 42. 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 выплаты страхового возмещения.

#### 44. 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?

Мораторий может быть введен Банком России на срок, не превышающий три месяца.

#### 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 утро 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, образовавшимся до начала действия моратория.

Что касается денежных средств, зачисленных на счета клиентов банка в период действия моратория (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.

[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.