

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 в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банках – участниках системы страхования вкладов, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе:

- денежные средства на срочных вкладах, и вкладах до востребования;
- денежные средства на текущих счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
- денежные средства на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.);
- денежные средства на номинальных счетах, открытых опекунами/попечителями, бенефициарами по которым являются подопечные;
- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (с 1 апреля 2015 г.);
- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (с 1 июля 2018 г.);
- денежные средства, размещенные во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами;
- денежные средства, размещенные юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (с 1 января 2019 г.)

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 подлежат страхованию денежные средства:

- размещаемые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом

профессиональной деятельности;

- размещаемые в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- переданные банкам в доверительное управление;
- размещаемые во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещаемые на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу (за исключением счетов эскроу, открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества или для расчетов по договорам участия в долевом строительстве);
- размещаемые в субординированные депозиты;
- размещаемые юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

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 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?

По страховым случаям, наступившим после

29 декабря 2014 г., максимальный размер возмещения по вкладам в одном банке составляет **не более 1 млн 400 тыс. руб.**

Максимальный размер возмещения по вкладам по страховым случаям, наступившим в период:

- с **2 октября 2008 г. по 29 декабря 2014 г.** - не более **700 тыс. руб.;**
- с **25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г.** - не более **400 тыс. руб.;**
- с **9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г.** - не более **190 тыс. руб.;**
- до **9 августа 2006 г.** – не более **100 тыс. руб.**

Отдельное страховое возмещение, максимальный размер которого составляет **до 10 млн руб.**, выплачивается:

- по **счету эскроу**, открытому для расчетов по сделке купли-продажи недвижимости;
- по **счету эскроу**, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве.

В случае, если сумма вкладов, размещенных вкладчиком в банке, превышает установленную действующим законодательством максимальную сумму возмещения, неисполненные обязательства банка перед вкладчиком исполняются в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур в отношении банка (см. *вопрос № 37*).

Проверить расчеты можно с помощью калькулятора страхового возмещения (см. *главную страницу раздела «Страхование вкладов»*).

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?

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но **не более 1,4 млн рублей в совокупности**. Указанное условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости или для расчетов по договорам участия в долевом строительстве).

Возмещение по **счету эскроу, открытому для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости**, рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от возмещения по **счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве**.

Если вкладчик имеет несколько **счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости** в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но **не более 10 млн рублей** в совокупности.

Если же вкладчик имеет несколько **счетов эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве**, в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но **не более 10 млн рублей** в совокупности.

Например: если страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г. и вкладчик разместил в банке 2 вклада на сумму 1 900 000 руб. и 900 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено данному вкладчику в максимальном размере 1 400 000 руб.: по первому вкладу в размере 950 000 руб., по второму 450 000 руб. Остаток задолженности банка перед вкладчиком в сумме 1 400 000 руб. будет включен в первую очередь в реестр требований кредиторов банка для погашения в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур в отношении банка.

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 в банках Российской Федерации» страхуются лишь те средства вкладчиков, которые размещены в банке на основании договора банковского вклада или банковского счёта.

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 счёта в другой банк. В связи со страховым случаем деньги из банка не ушли и на счёт не вернулись. Можно ли по этим средствам получить страховку?**

В связи с неопределённостью 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 счёт 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 так же 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 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. **В каком размере вкладчик получит страховое возмещение, если он имеет вклады в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия?**

Страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более максимальной суммы возмещения, установленной законом. При наступлении страховых случаев в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады (счета), размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

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 возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам индивидуального предпринимателя, открытым для осуществления предпринимательской деятельности производится путем перечисления денежных средств на банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации.

Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель является действующим предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности.

Выплата возмещения по вкладам малого предприятия производится путем перечисления денежных средств на его банковский счет (банковский счет правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации (с 1 января 2019 г.).

Выплата возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости, может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, производится путем перечисления денежных средств на счет эскроу вкладчика, открытый в другом банке для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства.

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

Если на дату наступления страхового случая вкладчик имел задолженность перед банком, то размер выплачиваемого Агентством возмещения по вкладам (счетам) определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных на вклад процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (остатком задолженности по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения). Вместе с тем, выплата Агентством возмещения по вкладам за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере, и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном исполнении вкладчиком встречных требований вкладчик вправе обратиться в Агентство за выплатой страхового возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик может направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Пример: На дату страхового случая (10 ноября 2008 г.) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 202 000 руб. (включая начисленные проценты на дату наступления страхового случая). Ранее (1 июля 2008 г.) вкладчику в этом же банке был выдан потребительский кредит на 12 месяцев в сумме 44 000 руб. с погашением равными ежемесячными платежами. Данный кредит обслуживался без переплаты и без просрочки платежей. На дату наступления страхового случая размер задолженности по кредиту 33 733,32 руб.

Страховое возмещение составляет: 202 000,00-33 733,32 = 168 266,68 руб.

Более подробная информация о порядке погашения кредита размещена в разделе «*Страхование вкладов/Вопросы и ответы/Что делать заемщику после отзыва лицензии у банка/В каком порядке погашается кредит? (вопрос № 2)*»

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 опубликует на своем официальном сайте, в прессе и разместит 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 данном сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о выплате возмещения по вкладам.

Если вкладчик, проживает в том месте, где нет отделения банка-агента, он вправе направить заявление о выплате возмещения по вкладам посредством почтовой связи в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения по вкладам. Выплата возмещения вкладчикам – физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (за исключением вкладчиков, находящихся за пределами территории Российской Федерации).

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?

Согласно Федеральному закону "О страховании вкладов 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.

27. 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).

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 получить возмещение вкладчику, находящемуся за пределами территории Российской Федерации?

Для получения возмещения по вкладу в случае нахождения за пределами Российской Федерации вкладчик вправе:

1. направить в адрес Агентства (109240, Москва, ул. Высоцкого, д. 4) посредством почтовой связи заявление о выплате возмещения по вкладам, подпись на котором нотариально удостоверена (если размер возмещения больше 3 000 руб.), с приложением копии документа, удостоверяющего личность. Выплата возмещения осуществляется безналичном порядке путем перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации на счет в банке - участнике системы обязательного страхования вкладов (на территории Российской Федерации), указанный вкладчиком в заявлении. Учитывая, что оформление заявления будет происходить на территории иностранного государства, для придания документу юридической силы необходима его легализация дипломатическим представительством (консульством) Российской Федерации или проставлением апостиля, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. При этом апостиль или нотариальное заверение подписи, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, верность которого удостоверяется нотариусом, владеющим соответствующим языком. Если нотариус не владеет соответствующим языком, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

2. передать свои полномочия на получение возмещения по вкладам своему представителю. В этом случае представитель вкладчика наряду с заявлением по форме, определенной Агентством, и документом, удостоверяющим личность, представляет также нотариально удостоверенную доверенность. На доверенности, оформленной за пределами территории Российской Федерации, также должен быть проставлен апостиль или она должна быть легализована дипломатическим представительством или консульством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна сопровождаться переводом на русский язык, верность которого удостоверена нотариусом, владеющим соответствующим языком. Если нотариус не владеет соответствующим языком, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус. Доверенность должна содержать полномочия представителя на получение возмещения по вкладам либо быть генеральной. Примерная форма доверенности размещена в разделе [«Страхование вкладов/Бланки документов»](#).

32. 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.

33. 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 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.

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

При представлении вкладчиком заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего личность, ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам (по требованию). В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчику предлагается получить сумму возмещения, указанную в реестре, и оформить заявление о несогласии с размером возмещения (заявление о несогласии) с приложением документов, подтверждающих обоснованность требований (подлинники или надлежащим образом заверенные копии договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера, платежного поручения и т.п.) (далее - дополнительные документы).

Заявление о несогласии вкладчик может оформить в банке-агенте, осуществляющем выплату возмещения по вкладам, для дальнейшей передачи в Агентство вместе с дополнительными документами. При этом в случае представления вкладчиком в банк-агент оригиналов дополнительных документов, банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригинала и приобщает копии к заявлению о несогласии. Оригиналы документов банк-агент возвращает вкладчику.

Вкладчик может самостоятельно оформить и направить заявление о несогласии в Агентство по почте с приложением дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Также для направления заявления о несогласии в Агентство вкладчик может воспользоваться сервисом «Направить заявление о несогласии», размещенном на официальном сайте Агентства в сети «Интернет»: www.asv.org.ru (раздел «*Страхование вкладов/Заявление о несогласии*»). Данный сервис предназначен для направления в Агентство заявлений при условии использования вкладчиком усиленной квалифицированной электронной подписи (далее – УКЭП).

Для получения УКЭП необходимо обратиться в любой удостоверяющий центр, имеющий аккредитацию в Министерстве цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ. Перечень аккредитованных удостоверяющих центров размещен на официальном сайте Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ (<https://digital.gov.ru>). Полученное заявление о несогласии и дополнительные документы направляются Агентством в банк, который в течение 10 рабочих дней со дня их получения обязан сообщить Агентству о результатах их рассмотрения. Агентство в срок не позднее 5 рабочих дней после получения

ответа из банка информирует вкладчика о результатах рассмотрения его заявления о несогласии. Общий срок рассмотрения заявления о несогласии и дополнительных документов зависит от срока их доставки из банка-агента или от срока их доставки почтой.

На официальном сайте Агентства в сети «Интернет» www.asv.org.ru (раздел «Страхование вкладов/Узнать статус заявления о несогласии») размещен сервис, позволяющий узнать статус рассмотрения заявления о несогласии. Для того чтобы воспользоваться данным сервисом, вкладчику при оформлении заявления необходимо выразить свое согласие на получение информации о ходе рассмотрения заявления о несогласии через официальный сайт Агентства путем проставления в нем соответствующей отметки.

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

Выплата возмещения по вкладам производится в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками в течение трех рабочих дней (как правило, не позднее следующего рабочего дня) со дня представления вкладчиком в Агентство или в банк-агент документа, удостоверяющего его личность, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.

36. 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.

37. 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.

38. Что происходит с суммой, превышающей возмещение по вкладам?

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), сохраняют право на получение от банка оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством и для реализации этого права им необходимо предъявить банку требование кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства (ликвидации).

Для этого вкладчику (за исключением категорий вкладчиков, указанных ниже) достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. При этом подтверждать свое право требования по остаткам вкладов документами (договором банковского вклада/счета, приходным кассовым ордером, выпиской по счету и т.д.) не требуется.

Наследники (их представители), вкладчики, в отношении которых введена процедура банкротства, вкладчики, имеющие счета эскроу, открытые для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества и счета эскроу, открытые для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, а также правопреемники малых предприятий предъявляют требования в соответствии с действующим законодательством.

При страховом случае, связанном с введением моратория 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.

39. 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.

40. 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).

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

Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика - физического лица, с момента выдачи ему соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

Наследник приобретает право на часть не выплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

Совокупный размер выплат всем наследникам по вкладу (вкладам), права по которому перешли в порядке наследования, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным Федеральным законом.

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.

В том случае, если размер денежных средств, размещенных во вкладе (вкладах), превышает предельный размер возмещения, наследник вправе предъявить к банку требование кредитора. Информация о порядке предъявления требования наследником размещена в разделе *«Ликвидация банков/Вопросы и ответы/Что делать кредитору, если банк обанкротился/Каким образом наследник кредитора может получать денежные средства от банка-банкрота?» (вопрос № 16)*

42. 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 Агентства. 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.

43. Застрахованы ли в Агентстве средства, размещаемые гражданами в микрофинансовых организациях?

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

44. 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

45. 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.

46. Мы с супругой подали заявление о проведении исправительных записей по счетам, как рекомендовано в ответе на вопрос № 45. 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 конкурсного 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.

47. 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](#)»

48. В настоящее время некоторые банки продают гражданам полисы инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), паи ПИФов, предлагают вложить денежные средства в акции, облигации или векселя самого банка или других организаций. Также при оформлении в банке кредитного договора заключаются договоры страхования жизни с партнерами банка – страховыми компаниями. Будут ли выплачены как

возмещение по вкладам при наступлении страхового случая в отношении банка суммы, вложенные в вышеуказанные продукты?

Согласно Федеральному закону «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (ст. 2) страхованию подлежат денежные средства, размещаемые в банках на основании договора банковского вклада или счета.

Первое условие для страхования финансового продукта – должником по обязательству перед клиентом должен являться банк-участник системы страхования вкладов. Зачастую при продаже продукта (услуги) банк выступает только в роли посредника – агента страховой или иной компании (в том числе другого банка), и получает за это вознаграждение, но при этом не становится должником клиента. Страховые компании, паевые инвестиционные фонды и подобные им организации не являются банками и в число участников системы страхования вкладов не входят, в связи с чем денежные средства, размещенные в них, не являются застрахованными в соответствии с вышеуказанным законом.

Второе условие, даже если должником по обязательству становится банк, - это вид договора, заключаемого с клиентом. Только денежные обязательства банка, возникающие на основании договора банковского вклада или банковского счета, а также отдельных видов договоров смешанного типа (например, договор выпуска и обслуживания дебетовой банковской карты, договор комплексного банковского обслуживания), содержащих существенные признаки договора банковского счета, относятся к обязательствам, подлежащим страхованию. Соответственно, по таким обязательствам выплачивается страховка в установленном законом порядке.

49. Каковы условия и порядок осуществления выплаты возмещения по вкладам, размещенным на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве?

Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве (далее – счет эскроу ДДУ) подлежат страхованию в период со дня их размещения на указанном счете до дня наступления одного из событий:

- ввод в эксплуатацию многоквартирного дома (иного объекта недвижимости) и регистрация права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанного многоквартирного дома (иного объекта недвижимости);
- истечение срока депонирования.

Возмещение по счету эскроу ДДУ выплачивается в размере 100 процентов суммы остатка на указанном счете на дату наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей.

Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу ДДУ в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим счетам перед вкладчиком превышает 10 млн рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих счетов пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 млн. рублей.

Возмещение по вкладам на счете эскроу ДДУ рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам, при этом вычитание суммы встречных требований банка к вкладчику (например, обязательств вкладчика по кредиту) из суммы остатка на счете эскроу ДДУ не применяется.

Выплата возмещения производится в течение 20 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных законодательством (заявление по форме, определенной Агентством, документ, удостоверяющий личность, копия договора счета эскроу ДДУ, открытого в другом банке), но не ранее 3 рабочих дней со дня получения Агентством информации о государственной регистрации договора участия в долевом строительстве, на основании которого вкладчику открыт соответствующий счет эскроу ДДУ или договора (соглашения), на основании которого произведена уступка прав требований участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве, и иных имеющихся в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав, сведений (документов), необходимых для осуществления выплаты возмещения по счетам эскроу.

Выплата возмещения по счетам эскроу ДДУ осуществляется путем перечисления денежных средств на счет эскроу вкладчика, открытый в другом банке для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства. В случае расторжения (прекращения) договора участия в долевом строительстве выплата может

осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке, указанный вкладчиком.

50. **В настоящее время при открытии вклада некоторые банки - участники системы страхования вкладов не оформляют договор банковского вклада, а предлагают оформить вклад только по заявлению, в котором отражены основные условия вклада. Застрахован ли такой вклад и будет ли по нему выплачено возмещение при наступлении в банке страхового случая?**

Согласно статье 2 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон) страхованию подлежат денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Банковский вклад (счет) может открываться не только на основании собственно договора банковского вклада (счета), но и на основании заявления на открытие счета (вклада, депозита), заявления о присоединении к условиям размещения вклада (депозита) и т.п. С момента подписания такого заявления вкладчик заключает с банком договор, на основании которого открывается счет банковского вклада (счета) и вносятся денежные средства. Данный документ подтверждает заключение договора путем присоединения (акцепта) к внутренним документам банка (правилам, условиям банковского обслуживания, тарифам, и т.п.), которые регулируют порядок обслуживания клиентов, поэтому в соответствии со статьями 428, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации договор в письменной форме между вкладчиком и банком считается заключенным. Такой договор содержит все признаки договора банковского вклада (счета), поэтому размещенные на основании этого договора денежные средства подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом.

Страхование вкладов малых предприятий

1. **В каком порядке и форме необходимо подать заявление о выплате страхового возмещения по вкладам малого предприятия?**

Заявление о выплате возмещения по форме, определенной Агентством, представляется в банк-агент, действующий от имени Агентства, а также может быть направлено по почте в адрес Агентства (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4) или представлено непосредственно в Агентство по указанному адресу. В случае обращения в банк-агент или в Агентство необходимо также предъявить документ, удостоверяющий личность заявителя. Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3 000 рублей), должна быть нотариально удостоверена, и к нему прилагается копия документа, удостоверяющего личность заявителя. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети «Интернет» (www.asv.org.ru, раздел «Страхование вкладов/Бланки документов»).

2. **Мои сведения исключены из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, могу ли я претендовать на возмещение по вкладу?**

Право на возмещение по вкладу у вкладчика – малого предприятия возникает при условии наличия сведений о нем в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на день наступления страхового случая. При этом исключение сведений о вкладчике из указанного реестра после наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на возмещение по вкладам.

3. **Можно ли получить выплату страхового возмещения наличным способом?**

Выплата возмещения по вкладам малого предприятия производится путем перечисления денежных средств на его банковский счет (банковский счет правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации. Выплата возмещения наличными денежными средствами не предусмотрена.

4. **Банк, в котором был вклад малого предприятия, потерял статус банка с 01.01.2019. Будут ли застрахованы вклады малых предприятий, находящиеся в нем?**

Действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» распространяется на денежные средства, в том числе и малых предприятий, размещенные в

банках, которые имеют разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, и которые внесены Агентством в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Если банк изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, он исключается из реестра банков-участников системы страхования вкладов. При этом такой банк, обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов.

5. Кто имеет право обратиться за выплатой страхового возмещения от малого предприятия?

С требованием о выплате возмещения по вкладам малого предприятия может обратиться лицо, уполномоченное действовать от имени такого предприятия без доверенности (его представитель). При этом лицо, уполномоченное действовать от имени малого предприятия без доверенности, представляет заявление и документ, удостоверяющий его личность. Представители указанного лица представляют также нотариально удостоверенные доверенности.

6. Кто может обратиться за выплатой страхового возмещения в случае реорганизации малого предприятия после наступления страхового случая?

С требованием о выплате возмещения по вкладам малого предприятия, в котором произошла реорганизация, может обратиться правопреемник такого малого предприятия. Правопреемник дополнительно к заявлению и документу, удостоверяющему его личность, представляет документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу.

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 судной 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 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 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.