

СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.

1. Каковы основные функции государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)?

Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ) — некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Федеральный закон №177-ФЗ) в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов.

Функции АСВ:

- обеспечение функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (ССВ), в частности, выплата возмещения по вкладам (страховое возмещение) из фонда обязательного страхования вкладов при наступлении одного из предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ страхового случая в банках-участниках ССВ;
- обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации;
- обеспечение функционирования системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- осуществление функций временной администрации, а также конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве банков, НПФ и страховых организаций;
- принятие мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и повышению их капитализации;
- открытие и ведение банковских счетов кредитных организаций.

Деятельность АСВ регламентируется: Федеральными законами №177-ФЗ, от 27.11.2018 №422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», от 28.12.2022 №555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», от 12.01.1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иными законодательными актами Российской Федерации.

2. Что такое система страхования вкладов?

Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (ССВ)— создана в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепления доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулированию привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

ССВ защищает вклады (счета) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших банковские вклады (счета) для осуществления профессиональной деятельности) и отдельных категорий юридических лиц. Она позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в размере, установленном Федеральным законом № 177-ФЗ.

Для выплаты страхового возмещения используются средства фонда обязательного страхования вкладов. Одним из источников его пополнения являются ежеквартальные страховые взносы банков-участников ССВ.

3. Что такое банк – участник ССВ?

Банк-участник ССВ — кредитная организация, имеющая разрешение (лицензию) Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. В ССВ включены все банки, имеющие право работать с вкладами (счетами) физических лиц.

Банки-участники ССВ обязаны уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.

Банки-участники ССВ включены в единый реестр — реестр банков-участников ССВ. Его формирует АСВ в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ. Реестр банков-участников ССВ размещен на официальном сайте АСВ в сети «Интернет».

4. Что такое банковский вклад?

Банковский вклад — денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Банковские вклады застрахованы в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ. При наступлении страхового случая страховому возмещению подлежит сумма вклада и процентов по нему в размере, не превышающем 1,4 млн руб. или 10 млн руб. (в отношении отдельных видов банковских вкладов или при наличии особых обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ).

5. Какие банковские вклады подлежат страхованию в рамках ССВ?

Страхованию подлежат денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банках-участниках ССВ, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

В частности, подлежат страхованию, денежные средства, размещенные:

- на срочных вкладах и вкладах до востребования;
- на текущих банковских счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
- на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.);
- на расчетных и депозитных счетах адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности (с 25 марта 2024 г.);
- на номинальных счетах, открытых опекунами/попечителями, бенефициарами по которым являются подопечные;
- на счетах эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (с 1 апреля 2015 г.);
- на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (с 1 июля 2018 г.);
- размещенные во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами;
- на расчетных и депозитных счетах юридических лиц, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий и лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке с 25 марта 2024 г.);

- размещенные некоммерческими организациями, действующими в одной из следующих организационно-правовых форм (с 1 октября 2020 г.):
 1. товарищества собственников недвижимости;
 2. потребительские кооперативы (за исключением относящихся к некредитным финансовым организациям);
 3. казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
 4. общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
 5. религиозные организации;
 6. благотворительные фонды;
 7. общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профессиональными организациями) (с 25 марта 2024 г.);
 8. некоммерческие организации — исполнители общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями (в отношении социально ориентированных некоммерческих организаций с 25 марта 2024 г.);
- на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации;

При наступлении страхового случая страховому возмещению подлежит сумма вклада и процентов в размере, не превышающем 1,4 млн руб. или 10 млн руб. (в отношении отдельных видов банковских вкладов или при наличии особых обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом №177-ФЗ).

6. Кто является вкладчиком?

Вкладчик — физическое лицо или указанное в Федеральном законе №177-ФЗ юридическое лицо, заключившие с банком-участником ССВ договор банковского вклада или договор банковского счета либо в пользу которых внесен вклад, и (или) являющиеся владельцами именных сберегательных сертификатов.

К вкладчикам относятся:

1. Граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также адвокаты, нотариусы и иные физические лица, открывшие банковские счета (вклады) для осуществления, предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности (в отношении адвокатов, нотариусов и иных лиц с 25 марта 2024 г.).
2. Юридические лица:
 - юридические лица, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в отношении малых предприятий с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий и лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке с 25 марта 2024 г.);
 - некоммерческие организации, действующие в одной из следующих организационно-правовых форм (с 1 октября 2020 г.):
 - товарищества собственников недвижимости;

- потребительские кооперативы (за исключением относящихся к некредитным финансовым организациям);
 - казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
 - общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
 - религиозные организации;
 - благотворительные фонды;
 - общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профессиональными организациями) (с 25 марта 2024 г.);
 - некоммерческие организации — исполнители общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций — исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций (в отношении социально ориентированных некоммерческих организаций с 25 марта 2024 г.).
3. Лица, являющиеся владельцами специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

7. Что такое встречные требования?

Встречные требования — это денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, 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, если иное не предусмотрено законом.

Если вкладчик одновременно разместил в банке вклад и взял в этом банке кредит (или имеет иное денежное обязательство перед банком), то при наступлении в отношении такого банка страхового случая вкладчику будет выплачено страховое возмещение в размере разницы между суммой вклада (вкладов) и задолженностью по кредиту.

При выплате страхового возмещения кредит (или иное обязательство перед банком) не будет считаться погашенным, его нужно будет продолжать обслуживать в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. После погашения задолженности вкладчик сможет получить оставшуюся сумму страхового возмещения.

Для страховых случаев, которые могут наступить после 21 сентября 2024 г., указанные выше правила вычитания встречных требований **не применяются при выплате возмещения вкладчикам-физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и т.д.)**.

8. Что такое реестр обязательств банка перед вкладчиками?

Реестр обязательств банка перед вкладчиками (далее — реестр) — сформированный банком на день наступления страхового случая перечень застрахованных обязательств банка перед вкладчиками.

Реестр содержит сведения:

- о вкладчиках банка;
- о встречных требованиях банка к вкладчикам;

- о размере страхового возмещения, рассчитанного индивидуально для каждого вкладчика.

АСВ выплачивает страховое возмещение в соответствии с реестром.

Формирование реестра регламентируется указанием Банка России от 28 ноября 2018 г. №4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками».

9. Что такое страховое возмещение?

Страховое возмещение (возмещение по вкладам (счетам) — денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая.

Устанавливается в размере 100% суммы вклада (вкладов), включая капитализированные проценты, начисленные по ставке, установленной договором вклада, за период от начала срока вклада до дня наступления страхового случая за вычетом суммы встречных требований банка к вкладчику. Максимальный размер страхового возмещения определен Федеральным законом №177-ФЗ.

Максимальный размер страхового возмещения (за исключением отдельных видов вкладов или наличия предусмотренных Федеральным законом №177-ФЗ особых обстоятельств, влекущих право на получение страхового возмещения в повышенном размере) в настоящее время составляет 1,4 млн руб. на одного вкладчика в одном банке. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более максимального размера страхового возмещения в совокупности.

Повышенный размер страхового возмещения составляет не более 10 млн руб. в следующих случаях:

На 1 вкладчика (либо на 1 многоквартирный дом, если речь идет о деньгах, размещенных в банках на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации):

- по счетам эскроу, открытым физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества;
- по счетам эскроу, открытым физическому лицу для расчетов по договору участия в долевом строительстве;
- по специальному счету (депозиту), открытому юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю и предназначенному для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Особые обстоятельства, наличие которых является основанием для выплаты страхового возмещения в повышенном размере при соблюдении установленных Федеральным законом №177-ФЗ условий:

- реализация жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения;
- получение наследства;
- возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в части 2 статьи 13.7 Федерального закона № 177-ФЗ;
- исполнение решения суда;
- получение грантов в форме субсидий.

Установленные лимиты страхового возмещения на практике позволяют защитить интересы более 98% вкладчиков российских банков.

10. Что является страховым случаем для владельца банковского вклада?

Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- отзыв (аннулирование) Банком России у банка-участника ССВ лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (если при этом не реализован утвержденный Банком России план участия АСВ в мероприятиях по финансовому оздоровлению банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (ст. 189.38 Федерального закона №127-ФЗ).

11. Что такое страховые взносы банков?

Страховые взносы банков— ежеквартальные отчисления банков-участников ССВ в фонд обязательного страхования вкладов, из средств которого производятся выплаты страхового возмещения.

12. Что такое фонд обязательного страхования вкладов?

Фонд обязательного страхования вкладов (Фонд) — это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.

Фонд формируется за счет:

- первоначального имущественного взноса Российской Федерации;
- страховых взносов банков-участников ССВ, пеней, начисленных за их несвоевременную и (или) неполную уплату;
- доходов от инвестирования временно свободных средств Фонда;
- денежных средств и иного имущества, полученных от удовлетворения прав требования АСВ, приобретенных в результате выплаты им страхового возмещения;
- средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных Федеральным законом №177-ФЗ;
- иных источников, предусмотренных либо не запрещенных законодательством Российской Федерации.
- Средства Фонда используются для выплаты возмещения по вкладам, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами.