

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ.

1. Застрахованы ли денежные средства, размещенные на банковских картах (в т.ч. зарплатных)?

Да, на денежные средства, размещенные на банковских счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием банковских карт, распространяется действие системы страхования вкладов.

Счета открываются на основании договора банковского счета (вклада), обычно являющегося частью договора на выпуск и обслуживание карты. Как правило, такой договор заключается путем подписания вкладчиком заявления на открытие счета карты.

Денежные средства, размещенные вкладчиком или в его пользу на основании договора банковского вклада или банковского счета, в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ являются вкладом.

Их не следует путать с предоплаченными банковскими картами, для которых клиенту не открывается банковский счет, средства на них не застрахованы.

2. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

Не подлежат страхованию денежные средства:

1. размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитным сертификатом;
2. переданные банкам в доверительное управление;
3. размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей Российской Федерации;
4. являющиеся электронными денежными средствами;
5. размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям, бенефициарами которых являются подопечные;
6. размещенные на залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Федеральным законом № 177-ФЗ;
7. размещенные в субординированные депозиты;
8. размещенные юридическими лицами или в их пользу, кроме денежных средств, размещенных указанными в ст. 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ юридическими лицами или в их пользу и 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;
9. размещенные на публичных депозитных счетах;
10. размещенные иностранными агентами (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей), сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», или в их пользу.
11. размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с 25 марта 2024 г.).

3. Застрахованы ли вклады граждан, удостоверенные сберегательными сертификатами?

Застрахованным является банковский вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом, оформленным на определенное лицо, указанное в сертификате. Если же сберегательный сертификат выдан на предъявителя, то такой вклад не подлежит страхованию.

4. Подлежат ли страхованию средства на обезличенных металлических счетах?

Нет, эти средства не подлежат страхованию. В соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ 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).

5. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад 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 АСВ. Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона № 177-ФЗ. Самому никаких специальных действий для страхования вклада предпринимать не нужно.

6. Страхуются ли проценты по вкладу?

Да, страховое возмещение включает в себя не только сумму вклада, но и капитализированные (причисленные) проценты по ставке, предусмотренной договором вклада, за период от начала срока вклада до дня наступления страхового случая. При расчете размера страхового возмещения определяется сумма обязательств банка перед вкладчиком на день наступления страхового случая, которая включает в себя как сумму вклада, так и проценты по вкладу.

В соответствии со ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций срок исполнения его обязательств перед вкладчиками считается наступившим, прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов. Таким образом, в целях исчисления страхового возмещения проценты по вкладу начисляются по день, предшествующий дню отзыва лицензии, по ставке, предусмотренной договором вклада, и включаются в расчет страхового возмещения.

Например, вкладчик разместил 1 июля 2022 г. сумму в размере 50 000 руб. во вклад на год с ежеквартальной выплатой процентов по ставке 10% годовых. Средства со счета не снимались. Тогда при наступлении страхового случая, в связи с отзывом у банка лицензии 2 ноября 2022 г., обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб., в том числе: 50 000,00 руб. — по основной сумме вклада; 1 260,27 руб. — по причисленным процентам за полный квартал; 435,36 руб. — по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии.

7. В какой момент у вкладчика возникает право на получение страхового возмещения?

Право вкладчика на получение страхового возмещения возникает со дня наступления страхового случая.

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

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

- со 2 октября 2008 года по 29 декабря 2014 года составлял 700 тыс. рублей;
- после 29 декабря 2014 года — 1,4 млн рублей.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн рублей в совокупности.

Повышенный размер страхового возмещения в одном банке по страховым случаям, наступившим с 1 октября 2020 г., составляет не более 10 млн руб. и применяется при наличии особых обстоятельств:

- 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.

Также повышенный размер страхового возмещения составляет не более 10 млн руб. на 1 вкладчика либо на 1 многоквартирный дом (если речь идет о денежных средствах, 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.

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

В случае если вкладчик имеет несколько счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 10 млн руб. в совокупности.

Требования по вкладам, превышающие выплаченное страховое возмещение, погашаются в ходе ликвидационных процедур в отношении банка.

9. 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 страхового возмещения: 100% суммы всех вкладов в банке, но не более 1,4 млн руб., либо в случаях, предусмотренных Федеральным законом №177-ФЗ, до 10 млн руб. при наличии особых обстоятельств или специальных счетов.

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

При наступлении страхового случая каждый из супругов получит страховое возмещение в размере 100% суммы его вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом, на каждого супруга.

11. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке?

В случае, если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но в совокупности не более лимита страхового возмещения, установленного для вкладов данной категории.

Так, при наличии у вкладчика нескольких вкладов (за исключением счетов эскроу и отдельных специальных счетов) страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но в совокупности не более 1,4 млн руб.

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

В случае если вкладчик имеет несколько счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 10 млн руб. в совокупности.

Например: если страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г. и вкладчик разместил в банке 2 вклада на сумму 1 000 000 руб. и 600 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено данному вкладчику в максимальном размере 1 400 000 руб.: по первому вкладу в размере 875 000 руб., по второму 525 000 руб. Остаток задолженности банка перед вкладчиком в сумме 200 000 руб. будет включен в первую очередь реестра требований кредиторов банка для погашения в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур.

12. 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 средств без открытия счёта, Вы тем самым расторгаете договор банковского вклада. Расторжение договора по Вашей инициативе лишает Вас процентов по вкладу, если Ваш вклад срочный.

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ страхуются лишь 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 исполнен, то Вы теряете право на страховое возмещение.

Таким образом, ввиду возникающих финансовых рисков рекомендуем Вам отказаться от такого предложения работников банка.

13. 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?

Ваши средства не могут быть автоматически включены в состав застрахованных обязательств в связи с неопределенностью их статуса в картотеке неисполненных платежей банка. В описанном случае Вам необходимо подать письменное заявление в банк об отказе от платежа и отзыве своего распоряжения о переводе средств. В результате средства вернуться на Ваш счет и будут учтены при расчете размера страхового возмещения.

14. Как проверить, входит ли банк в систему страхования вкладов?

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

15. 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, то деньги будут выплачены мне частями. Надо ли мне подписывать данное заявление?

Своевременно неисполненные платежные поручения клиентов являются признаками возможной неплатежеспособности банка. При условии наступления страхового случая вкладчику будет выплачено страховое возмещение с учетом процентов, начисленных по день, предшествующий дню наступления страхового случая, по ставке, указанной в договоре.

При этом в случае досрочного расторжения договора, перевода суммы вклада на текущий счет вкладчика в банке (до даты отзыва лицензии или введения моратория на удовлетворение требований кредиторов) и наступления страхового случая в реестр обязательств банка перед вкладчиками будет включена только сумма вклада и проценты по ставке до востребования.

Таким образом, досрочное расторжение договора вклада приведет к потере части процентов.

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в АСВ с заявлением о выплате страхового возмещения со дня наступления страхового случая до дня внесения записи о ликвидации кредитной организации в ЕГРЮЛ, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка — до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам такой срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии одного из обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона №177-ФЗ. В число этих обстоятельств входят прохождение вкладчиком (его наследником, правопреемником) военной службы по призыву или нахождение в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, тяжелая болезнь, беспомощное состояние, принятие наследства и иные причины, связанные с личностью вкладчика (его наследника).

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

Нет, такая доверенность дает право на распоряжение денежными средствами во вкладе, но не дает права на получение страхового возмещения по вкладам. За выплатой страхового возмещения может обратиться представитель вкладчика, предъявив нотариально удостоверенную доверенность, в которой содержится специальное полномочие на получение страхового возмещения по вкладу, также это может быть генеральная доверенность, имеющая общий характер и содержащая 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.

18. 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 денежных средств, ценных бумаг, документов и т.п. В том числе генеральная доверенность должна включать полномочия на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого.

Представление нотариально удостоверенной генеральной доверенности является безусловным основанием для принятия заявления от представителя вкладчика и выплаты ему страхового возмещения.

19. Как получить страховое возмещение вкладчику, находящемуся за пределами территории Российской Федерации?

Для получения страхового возмещения (далее – возмещение) вкладчик вправе направить по почте в адрес Агентства (109240, Москва, ул. Высоцкого, д. 4) заявление о выплате возмещения по счетам (вкладам) (далее – заявление). К заявлению вкладчику необходимо приложить копию документа, удостоверяющего его личность, при этом:

1. Если за выплатой возмещения обращается вкладчик – физическое лицо (его представитель) и в заявлении указан банковский счет лица, не являющегося заявителем или вкладчиком, а сумма возмещения составляет более 15 000 рублей, подлинность подписи на заявлении должна быть засвидетельствована нотариусом.

Учитывая, что оформление заявления будет осуществляться на территории иностранного государства, заявление должно быть легализовано дипломатическим представительством или консульством Российской Федерации или на заявлении должен быть проставлен апостиль, 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 удостоверяет нотариус, владеющий соответствующим языком. Если нотариус не владеет соответствующим языком, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

Вкладчик вправе предоставить полномочия на обращение в Агентство или действующий от имени Агентства банк-агент с заявлением своему представителю, находящемуся на территории Российской Федерации. Представитель вкладчика представляет нотариально удостоверенную доверенность, на которой должен быть проставлен апостиль, или которая 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 иметь общий характер (генеральная доверенность), 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. Выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств в рублях на счет в банке-участнике ССВ, указанный в заявлении.

2. Если за выплатой возмещения обращается вкладчик – индивидуальный предприниматель, то заверения подписи заявителя на заявлении не требуется. Выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств в рублях на счет вкладчика, открытый в банке-участнике ССВ для осуществления предпринимательской деятельности.

Правила оформления доверенности представителя вкладчика – индивидуального предпринимателя такие же, как у вкладчика - физического лица.

В случае утраты статуса индивидуального предпринимателя выплата возмещения осуществляется на счет, указанный в заявлении. Правила оформления заявления такие же, как для физического лица.

3. Если за выплатой возмещения обращается вкладчик – юридическое лицо, то заверения подписи представителя вкладчика на оформляемом на территории иностранного государства заявлении не требуется. Выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств в рублях на счет вкладчика - юридического лица, открытый в банке-участнике ССВ.

Если с заявлением от имени юридического лица обращается представитель, сведения о котором не содержатся в ЕГРЮЛ, то полномочия этого лица должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью. Правила оформления доверенности в этом случае такие же, как у физического лица.

Примерная форма доверенности размещена на сайте Агентства в разделе «Страхование вкладов/Бланки документов».

С 19 марта 2024 г. вкладчики также могут обращаться с заявлением в электронной форме (без посещения банка-агента или Агентства) через портал Госуслуг или сайт Агентства.

20. В каком размере вкладчик получит страховое возмещение, если он имеет вклады в разных банках, у которых отозвана лицензия?

Страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового 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.

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

Неправомерно. В соответствии с частью 11 статьи 12 Федерального закона № 177-ФЗ выплата страхового возмещения осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления их на счет в банке, указанный вкладчиком.

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.

Таким образом, отказ банка-агента выплатить страховое возмещение наличными денежными средствами является неправомерным. В этом случае вкладчик может обжаловать действия банка-агента, обратившись в АСВ по телефону горячей линии 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные) или через официальный сайт.

22. Что делать вкладчику, если он не согласен с размером страхового возмещения?

При представлении вкладчиком заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего личность, ему по требованию выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера страхового возмещения по его вкладам.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам ему выплачивается возмещение в размере, указанном в реестре обязательств банка перед вкладчиками, а также предлагается оформить заявление о несогласии с размером возмещения. К нему необходимо приложить документы, подтверждающие обоснованность требований вкладчика (далее — дополнительные документы).

Заявление о несогласии вкладчик может оформить в банке-агенте, осуществляющем выплату страхового возмещения. Далее заявление вместе с дополнительными документами банк-агент передает в АСВ. При этом в случае представления вкладчиком в банк-агент оригиналов дополнительных документов банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии к заявлению о несогласии. Оригиналы документов банк-агент возвращает вкладчику.

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

Также для направления заявления о несогласии в АСВ вкладчик может воспользоваться сервисом «Подача заявления о несогласии», размещенном на официальном сайте АСВ www.asv.org.ru (раздел «Сервисы Агентства»). Данный сервис предназначен для направления в АСВ заявлений при условии использования вкладчиком усиленной квалифицированной электронной подписи.

На официальном сайте АСВ www.asv.org.ru (раздел «Сервисы Агентства/Проверка статуса заявления о несогласии») размещен сервис, позволяющий узнать статус рассмотрения заявления о несогласии. Для того чтобы воспользоваться данным сервисом, вкладчику при оформлении

заявления необходимо выразить согласие на получение информации о ходе рассмотрения его заявления через официальный сайт АСВ путем проставления в нем соответствующей отметки.

23. Ко мне обратилась сторонняя организация, которая предложила помощь с получением страхового возмещения от Агентства за денежное вознаграждение. Страховое возмещение я уже получил ранее. Как мне поступить в данной ситуации и куда обратиться за проверкой достоверности информации?

Выплата страхового возмещения осуществляется непосредственно АСВ или банком-агентом, действующим по поручению АСВ. Другие организации к выплате страхового возмещения или рассмотрению заявления вкладчиков не привлекаются.

Услуги по выплате страхового возмещения для вкладчиков бесплатны. Любое предложение таких услуг за вознаграждение имеет высокие риски оказаться мошенничеством.

Если Вам поступило такое предложение, то отклоните его и сообщите о нем в правоохранительные органы и АСВ в письменном виде или по телефону горячей линии 8 (800) 200 08 05.

Информацию о том, положено ли Вам к выплате страховое возмещение, а также сведения о размере уже выплаченного страхового возмещения Вы можете получить на Едином портале государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ)

Если у Вас нет возможности воспользоваться ЕПГУ, то Вы можете обратиться в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4, предъявив удостоверяющий личность документ, или направить по этому адресу подписанный собственноручно письменный запрос, указав в нем реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации и почтовый адрес.

24. Перед отзывом лицензии у банка мой знакомый предложил перевести на мой банковский счет денежные средства с его вклада, превышающего максимальный размер страхового возмещения. В результате у него на счете оказался остаток меньше лимита страхового возмещения. После получения им страхового возмещения переведенную мне сумму я должен буду вернуть. Какие риски есть у подобной сделки?

АСВ не выплачивает по таким искусственно сформированным «вкладам» страховое возмещение. Описанная в вопросе ситуация имеет признаки страхового мошенничества, где участники, действуя недобросовестно и при отсутствии законных оснований для получения страхового возмещения, стремятся переложить ответственность по обязательствам банка перед вкладчиками на АСВ.

Согласно позиции Верховного Суда Российской Федерации, 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.

Такие операции по банковским счетам носят технический (искусственный) характер, являются недействительной сделкой и не порождают обязанность Агентства выплачивать страховое возмещение лицам, участвующим в «дроблении» вкладов.

25. Перед отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций я совершил оплату коммунальных услуг наличными через кассу банка, но денежные средства не дошли до получателя и получатель требует повторного платежа. Что мне делать в этой ситуации?

Проведение повторного платежа не требуется.

Оплата коммунальных услуг наличными через кассу банка относится к банковским операциям по переводу денежных средств без открытия счета. В случае отзыва лицензии у банка суммы таких переводов не относятся к обязательствам перед вкладчиками и не включаются в реестр

обязательств банка перед вкладчиками, по которому АСВ осуществляет выплаты страхового возмещения.

Тем не менее закон в описанном случае встает на Вашу сторону. Согласно положениям статей 16.1 и 37 Федерального закона «О защите прав потребителей», при оплате услуг путем перевода без открытия банковского счета обязательства потребителя считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения потребителем наличных денежных средств.

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

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

27. Имеет ли наследник вкладчика, принявший наследство после наступления страхового случая, право на получение страхового возмещения, если у банка отозвана лицензия?

Да, наследник имеет такое право.

Воспользоваться правами умершего вкладчика наследник может с момента получения свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его права на наследство или на использование денежных средств наследодателя.

Наследник приобретает право на часть не выплаченного вкладчику страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового 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 лимитом страхового возмещения, установленным Федеральным законом №177-ФЗ.

Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в АСВ, помимо заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего его личность, также документы, подтверждающие его право на наследство.

В том случае, если размер денежных средств, размещенных во вкладе (вкладах), превышает лимит страхового возмещения, наследник вправе предъявить банку требование кредитора.

О размерах страхового возмещения по вкладам читайте здесь.

О том, куда следует обращаться вкладчику для получения страхового возмещения, читайте здесь.

28. 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 их участники (пайщики) не могут получить страховое возмещение. В случае банкротства кооператива удовлетворение требований пайщиков кредитных кооперативов (физических лиц) осуществляется в ходе конкурсного производства.

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

Нет. На денежные средства граждан, внесённые в микрофинансовые организации (МФО), действие Федерального закона №177-ФЗ не распространяется. МФО не являются банками и не входят в систему обязательного страхования вкладов.

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

С вопросами о работе банков Вы можете обратиться:

- непосредственно в сам банк;
- в Центральный банк Российской Федерации;
- в Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг);
- в Роспотребнадзор;
- к финансовому уполномоченному;
- в суд.

31. Как узнать статус заявления о несогласии?

Узнать статус заявления о несогласии можно воспользовавшись сервисом «Узнать статус заявления о несогласии» на сайте Агентства.

32. 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 страховое возмещение при наступлении страхового случая в отношении банка суммы, вложенные в вышеуказанные продукты?

Нет, выплата страхового возмещения в описанных случаях не предусмотрена. Страховые компании, паевые инвестиционные фонды и подобные им организации не являются банками и в число участников системы страхования вкладов не входят. В связи с этим денежные средства, размещенные в них, не являются застрахованными в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.

33. Каковы условия и порядок осуществления выплаты страхового возмещения по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве?

Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом для расчетов по договору участия в долевом строительстве, 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);
- ввод в эксплуатацию всех индивидуальных жилых домов и объектов капитального строительства, входящих в состав общего имущества в границах территории малоэтажного жилого комплекса, предусмотренных проектом строительства или его этапом в соответствии с проектной декларацией;
- истечение срока депонирования.

Максимальный размер страхового возмещения составляет 10 млн руб.

Вместе с заявлением о выплате страхового возмещения по указанному счету эскроу вкладчик представляет копию договора счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, открытого в другом банке.

Выплата страхового возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на счет эскроу, открытый вкладчиком в другом банке-участнике ССВ для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства.

34. 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 страховое возмещение при наступлении в банке страхового случая?

Такой вклад будет застрахован.

Согласно статье 2 Федерального закона №177-ФЗ страхованию подлежат 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.

Договор банковского вклада (счета) может быть заключен не только в форме соглашения, подписанного сторонами, но и путем присоединения вкладчика к правилам банковского обслуживания 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 банковского счета (вклада), на основании которого открывается счет банковского вклада (счета) и вносятся денежные средства. Данный документ подтверждает заключение договора путем присоединения (акцепта) к 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 № 177-ФЗ.

35. Как производится выплата страхового возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы?

Финансовая платформа — это электронная площадка, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты и услуги от разных финансовых организаций в онлайн-режиме. При наступлении страхового случая выплата страхового возмещения по банковским вкладам, размещенным с ее использованием, осуществляется АСВ без обращения вкладчика. Перечисление денежных средств в пользу вкладчика производится на специальный счет оператора финансовой платформы в течение трех рабочих дней с даты начала выплат, установленной АСВ.

Оператор финансовой платформы уведомляет зарегистрированного на платформе вкладчика о поступившем в его пользу страховом возмещении не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления страхового возмещения на указанный специальный счет.

В случае если сумма таких вкладов превышает максимальный размер страхового возмещения по вкладам (1,4 млн руб.), то требование вкладчика к банку на сумму превышения включается в реестр требований кредиторов банка также без заявления вкладчика.

По вкладам, размещенным в банке без использования финансовой платформы, страховое возмещение также может быть зачислено на специальный счет оператора платформы. Для этого вкладчик должен оформить через оператора финансовой платформы соответствующее заявление о согласии. Сумма, превышающая лимит возмещения, при этом будет автоматически включена в реестр требований кредиторов банка без дополнительного заявления.

Указанный порядок выплаты страхового возмещения на специальный счет оператора платформы без обращения вкладчика не распространяется на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также на отдельные категории застрахованных вкладов (счета эскроу, специальные счета фонда капитального ремонта).

36. Каким образом будет рассчитываться сумма страхового возмещения при наличии у одного вкладчика вкладов в двух разных банках, один из которых реорганизован в форме слияния или присоединения к первому?

В случае присоединения одного банка к другому страховое возмещение по вкладам, размещенным вкладчиком в банке-приобретателе, рассчитывается и выплачивается отдельно от вкладов, переданных ему в составе имущества и обязательств от другого банка. При слиянии банков страховое возмещение рассчитывается и выплачивается также отдельно по каждому банку.

Это правило применяется в течение трех месяцев со дня, следующего за днем передачи имущества и обязательств банку-приобретателю или днем завершения реорганизации.

37. Вкладчик является владельцем нескольких совместных счетов, в которых ему принадлежат некоторые доли, а также иных вкладов (счетов). Какой в этом случае будет размер страхового возмещения и должны ли обращаться за выплатой все владельцы счетов одновременно?

В описанном случае страховое возмещение выплачивается вкладчику по каждому счету/вкладу/доле в совместном счете пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. Исключение составляют счета эскроу и специальные счета фонда капитального ремонта. Доли в совместном счете определяются условиями договора совместного счета. При отсутствии данных условий в договоре доли распределяются пропорционально суммам, внесенным на совместный счет каждым вкладчиком или третьими лицами в пользу каждого из вкладчиков.

При этом каждый из владельцев совместного счета, независимо от других совладельцев, вправе обратиться за выплатой возмещения только в отношении принадлежащей ему доли. Исключение составляет ситуация, когда право на получение возмещения в отношении иных долей предоставлено вкладчику на основании нотариально удостоверенной доверенности, полученной от других владельцев совместного счета.