

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?

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 введение моратория означает страховой случай, и застрахованные вкладчики могут обратиться за страховым возмещением по остаткам вкладов, которые возникли до дня введения моратория включительно.

Что касается новых денежных средств, зачисленных на счета вкладчиков банка в период действия моратория (так называемых «текущих» поступлений, например, заработной платы на счета физических лиц, оплаты товаров/услуг на счета юридических лиц), ими клиенты могут свободно распорядиться – снять, перечислить на другой счет и пр.

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.