

Вопросы и ответы

Ответы на вопросы

1. Какие вклады являются застрахованными?

Застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещенные физическим лицом в банке во вклад или на банковский счет. Исключение составляют некоторые формы размещения денежных средств, указанные в Федеральном законе.

2. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

Не страхуются денежные средства:

- 1) размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- 2) размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 3) переданные банкам в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей.

3. С какого момента вклад считается застрахованным?

Вклад в банке считается застрахованным со дня включения банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Ведение этого реестра, в том числе включение в него банков, осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Самому вкладчику никаких действий предпринимать не надо.

4. 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 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.

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

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

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

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

Для банков, в которых страховой случай наступил после 1 октября 2008 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 700 тыс. руб. Обращаем внимание, что при расчете размера страхового возмещения суммы встречных требований банка к вкладчику вычитаются из общей суммы вкладов. Например, если сумма остатков по счетам вкладов равна 500 000 руб., а задолженность по кредитной карте равна 200 000 руб., то расчет страхового возмещения делается исходя из разности $500\,000 - 200\,000 = 300\,000$ (руб.):

Если сумма вкладов в банке превышает сумму страховых выплат, то оставшаяся часть вкладов погашается в первую очередь в рамках ликвидационных процедур в банке.

Для страховых случаев, наступивших в период с 25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г. максимальная сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. руб., с 9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 190 тыс. руб., а для страховых случаев, наступивших до 9 августа 2006 г. – 100 тыс. руб. Проверить расчеты можно с помощью калькулятора страхового возмещения (раздел «Справочник вкладчика. Калькулятор страхового возмещения»).

7. 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, не превышающей 700 тысяч рублей.

8. Какую сумму возмещения получают муж и жена, 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, не превышающей 700 тысяч рублей.

9. У меня есть банковская карточка, «прикрепленная» к банковскому счету мужа. 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 мужу.

10. Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если один и тот же вкладчик имеет несколько разных вкладов в одном и том же банке?

В этом случае для целей расчета страхового возмещения суммируются все вклады, независимо от их вида и валюты вклада. Если сумма всех вкладов в банке превышает сумму 700 000 руб., возмещение выплачивается по каждому

из вкладов пропорционально их размерам.

Например, если вкладчик имеет в банке 2 вклада с остатками 500 000 руб. и 900 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено в максимальном размере 700 000 руб.: по первому вкладу 250 000 руб., по второму 450 000 руб.

11. Я узнал, что у банка, в котором я храню деньги, возникли финансовые затруднения. И я решил забрать вклад. Однако работник банка сообщил мне, что они сейчас не могут полностью выплатить всю сумму вклада, но если я напишу заявление о досрочном расторжении договора вклада, деньги будут выплачены мне частями. Надо ли мне подписывать данное заявление?

Если банк своевременно не исполняет платежные поручения клиентов, есть большая вероятность отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций, что является страховым случаем в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». При его наступлении Вам будет гарантированно выплачено страховое возмещение с учетом процентов, начисленных по день, предшествующий дню наступления страхового случая, по ставке, указанной в договоре.

Однако если Вы подадите в банк заявление о досрочном расторжении договора, то при наступлении страхового случая в реестр страховых выплат будет включена только сумма вклада и проценты по ставке до востребования. Таким образом, досрочное расторжение договора вклада лишь приведет к потере заметной части процентов.

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

Страховое возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно по каждому банку. Предположим, что в банках, где у вкладчика есть вклады, наступил страховой случай. Возмещение будет выплачено по каждому банку по единому правилу: в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 700 тысяч рублей.

13. У меня истек срок вклада и я обратился в банк за возвратом средств. Но сотрудник банка сказал мне, что в настоящее время банк испытывает трудности и может только перечислить мои средства в другой банк. Для этого нужно написать заявление о переводе без открытия счета. Стоит ли соглашаться?

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» денежные средства, принятые банком для перевода без открытия банковского счета, не подлежат страхованию. Подписывая заявление о переводе без открытия счета, Вы лишитесь защиты Ваших средств системой страхования вкладов. Если на момент наступления страхового случая денежный перевод без открытия счета не будет осуществлен банком, Вы можете рассчитывать на получение своих денег (их части) только в ходе конкурсного производства при признании банка банкротом как кредитор последней, третьей очереди.

14. 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.

15. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

16. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?

Выплата возмещения по вкладам производится по выбору вкладчика: либо наличными, либо путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

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

По общему правилу размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая. Под встречными требованиями понимаются любые денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным, предусмотренным федеральным законодательством основаниям. Наиболее часто встречающиеся встречные требования банка к вкладчику – это требования по кредиту. В этом случае при расчете страхового возмещения из суммы вкладов вычитаются остатки задолженности по кредиту, суммы процентов, подлежащих к уплате на день наступления страхового случая, а также штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита.

Пример. На дату страхового случая (10.11.2008) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 200 000 руб. Ранее (01.07.2008) вкладчику в этом же банке был выдан потребительский кредит на 12 месяцев в сумме 44 317,25 руб. под 15% годовых с погашением равными ежемесячными платежами. Данный кредит обслуживался без переплаты и без просрочки платежей.

Расчет страхового возмещения. Ежемесячная сумма платежа в погашение кредита и в уплату процентов составляет ровно 4 000 руб. На день наступления страхового случая заемщик осуществил в пользу банка 4 платежа на общую сумму 16 000 руб. (погашено 14 044,75 руб. в счет основного долга и 1 955,25 руб. в счет процентов). Остаток задолженности вкладчика по основному долгу составил 30 272,50 руб. У вкладчика также существует задолженность перед банком по процентам, начисленным после окончания последнего процентного периода (месяца) до дня наступления страхового случая. В нашем примере это задолженность по процентам за 9 дней в размере 111,97 руб.

Страховое возмещение определяется исходя из разницы между обязательствами банка перед вкладчиком и размером встречных требований банка к вкладчику и составляет: $200\,000,00 - 30\,272,50 - 111,97 = 169\,615,53$ (руб.)

18. Куда следует обращаться вкладчику для получения возмещения по вкладам?

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить реестр в Агентство в течение

семи дней со дня его наступления). В сообщении будут указаны места, в которые должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Как правило, это будут банки, работающие поблизости. Если вдруг вы не сможете добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты вы также можете получить почтовым переводом.

19. 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.

20. Когда начинается и когда истекает срок, в течение которого вкладчик имеет право обратиться с требованием о выплате возмещения по вкладам?

Вкладчик вправе обратиться за получением страховки со дня наступления страхового случая до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория (см. также следующий вопрос).

21. 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).

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

Процедура получения страховки максимально проста. Вам нужно заполнить только заявление по специальной форме, а также взять документ, удостоверяющий личность, по которому открывался банковский вклад (счет). Если вы действуете через представителя, то он должен иметь нотариально удостоверенную доверенность, подтверждающую его право обращаться от вашего имени с требованием о выплате возмещения по вкладам.

23. Как происходит процесс выплат?

С заявлением о выплате страховки вы должны прийти в пункт выплат, указанный в сообщении Агентства по страхованию вкладов. Там у Вас примут заявление и предоставят информацию о сумме вкладов, которая числится за вами в бухгалтерском учете банка, а также назовут размер выплачиваемой вам страховки.

Если вы с ней согласны, то получить деньги вы сможете, как правило, в день обращения. Если у вас возникнут разногласия с данными реестра, вы должны представить дополнительные документы, обосновывающие вашу позицию.

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

При представлении вкладчиком заявления о получении страховки ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам. В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчику предлагается представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований. Они будут направлены в

банк, который в течение 10 дней со дня их получения обязан направить в Агентство сообщение о результатах их рассмотрения.

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

Согласованная с вкладчиком сумма страховки выплачивается Агентством в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

26. 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.

27. Как вкладчик может узнать о месте, времени, форме и порядке приема заявлений на выплату возмещения по вкладам?

Сообщение Агентства о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков будет напечатано в массовых печатных изданиях по месторасположению банка. Такое сообщение должно быть направлено Агентством для опубликования в течение семи дней со дня получения из банка реестра обязательств перед вкладчиками. В течение месяца со дня получения из банка такого реестра Агентство также направит сообщение каждому вкладчику индивидуальным письмом.

28. Что происходит с оставшейся суммой, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам?

Вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, сохраняет право на получение от банка оставшейся части вклада в соответствии с действующим законодательством. Например, в процессе конкурсного производства при признании банка банкротом.

29. Сейчас банкротится много банков. На днях мой знакомый предложил перевести со счёта его организации на мой личный счёт 700 000 рублей - чтобы впоследствии получить страховку по вкладу и заплатить мне определенный процент. Но какие подводные камни есть у подобной сделки?

Такое предложение кажется соблазнительным только на первый взгляд. А теперь задумайтесь, с какой стати какая-то организация будет Вам дарить деньги и особенно в период, когда все говорят о кризисе? На самом деле речь идет о попытке банального воровства средств фонда страхования вкладов, из которого государство выплачивает страховое возмещение вкладчикам разорившихся банков. Такой соблазн у организации может возникнуть тогда, когда банк испытывает финансовые трудности и не может своевременно исполнять платежные поручения своих клиентов. В этих условиях некоторые юридические лица пытаются разбросать свои средства на «подставные» счета граждан с целью «спасения» своих денег путем получения страхового возмещения. Суммы, оказавшиеся в результате таких действий на счетах «псевдовкладчиков», оперативно выявляются и не включаются в реестр страховых выплат. Данные сделки расцениваются как мошеннические, поэтому материалы по ним передаются в следственные органы. По таким фактам три уголовных дела в отношении должностных лиц банка уже возбуждены.

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

30. 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).

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

Наследники – физические лица, к которым право требования по вкладу (вкладам) вкладчика перешло в порядке наследования, имеют право на получение возмещения по таким вкладам, если указанное возмещение не было выплачено ранее самому вкладчику. Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в Агентство помимо заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего его личность, также документы, подтверждающие право на наследство.