

ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

Страхование вкладов

1. Как получить страховку?

После объявленного Агентством начала выплат страхового возмещения (как правило, не позднее 14 дней после наступления страхового случая) необходимо обратиться лично (или через уполномоченного представителя) с удостоверяющим личность документом в выбранный Агентством в рамках конкурсного отбора банк (банк-агент) и заполнить заявление о выплате возмещения по вкладам.

Страховое возмещение выплачивается наличными денежными средствами или путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком счет. Выплата возмещения по вкладам, открытым в связи с предпринимательской деятельностью, а также юридическим лицам осуществляется в безналичной форме.

Информацию об адресах отделений банков-агентов, в которых осуществляется прием заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также о возможности обращения за выплатой в банк-агент в электронной форме можно узнать за день до начала выплат **на официальном сайте АСВ (www.asv.org.ru), по телефонам горячей линии Агентства (8 (800) 200-08-05) и банков-агентов.**

В банк-агент не обязательно обращаться в первый же день выплат: вкладчик, наследник или правопреемник вкладчика – юридического лица (их представители) вправе обратиться с требованием о выплате возмещения по вкладам в течение всего срока проведения процедуры конкурсного производства (принудительной ликвидации), который, как правило, составляет не менее 1 года с даты отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций (при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за выплатой страхового возмещения можно обратиться только в течение срока действия моратория).

Выплата возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, осуществляется Агентством без обращения вкладчика.

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:

- на срочных вкладах, и вкладах до востребования;
- на текущих счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
- на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 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;
 - 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.), за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями;

- размещенные некоммерческими организациями, действующими в одной из следующих организационно-правовых форм:
 - потребительскими кооперативами (за исключением относящихся к некредитным финансовым организациям);
 - товариществами собственников недвижимости (включая СНТ, ТСЖ и т.п.);
 - казачьими обществами, внесенными в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
 - общинами коренных малочисленных народов Российской Федерации;
 - религиозными организациями;
 - благотворительными фондами;
- размещенные некоммерческими организациями, включенными в реестр исполнителей общественно полезных услуг;
- размещенные на специальном счете для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

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 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» считаются вкладом. В перечень исключений средства на банковских картах не внесены. Значит, они являются застрахованными.

Не следует путать с дебетовыми банковскими картами prepaid 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:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- переданные банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные;
- размещенные на 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);
- размещенные в субординированные депозиты;
- размещенные на публичных депозитных счетах;
- размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением юридических лиц, указанных в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ (подробная информация приведена в ответе на вопрос «Какие вклады являются застрахованными?» (п.2);

– размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", или в их пользу.

5. Застрахованы ли вклады граждан, удостоверенные сберегательными сертификатами?

Банковский вклад, удостоверенный ИМЕННЫМ сберегательным сертификатом (оформленным на определенное лицо, указанное в сертификате), является застрахованным. Если же сберегательный сертификат выдан НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ, то такой вклад не подлежит страхованию.

6. Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии остатков денежных средств, полученных в результате исполнения решения суда?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших на счет вкладчика в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда общей юрисдикции или арбитражного суда лицом, на которое в соответствии с указанным судебным актом возложена обязанность по его исполнению, и (или) взысканных в пользу вкладчика на основании указанного судебного акта, возникает у вкладчика - физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика в безналичном порядке.

Указанные денежные средства подлежат страхованию в размере, установленном судебным актом, в соответствии с которым они перечислены на счет вкладчика или взысканы в его пользу, либо в меньшем размере в случае частичного исполнения такого судебного акта на день наступления страхового случая.

Для получения возмещения вкладчику необходимо представить в Агентство заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере, по установленной Агентством форме, документ, удостоверяющий его личность, и оригинал или копию судебного акта, заверенную выдавшим его судом.

Агентство вправе запросить у судебных приставов-исполнителей, иных органов, организаций, граждан информацию о перечисленных на счет вкладчика денежных средствах, взысканных с должника в процессе исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе и (или) судебном акте.

Выплата возмещения производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством документов (сведений) о подтверждении указанных выше обстоятельств, в случаях если такие документы (сведения) Агентством запрашивались.

В случае необходимости дополнительной проверки указанных выше документов срок для выплаты страхового возмещения может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, о чем Агентство уведомляет вкладчика в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

7. Подлежат ли страхованию накопительные счета?

Согласно статье 2 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон) вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации как на основании договора банковского вклада, так и договора банковского счета. Денежные средства, размещенные на счетах, открытых на основании договоров банковского вклада или счета, являются застрахованными в соответствии с Законом.

В соответствии с банковской практикой и применяемой ими при предоставлении финансовых услуг гражданам терминологией, систематизированной в информационном письме Банка России от 11.09.2020 N ИН-06-59/130 «О паспортизации финансовых продуктов», накопительные счета - это открываемые в банках сберегательные

пополняемые клиентские счета с начислением повышенных (по сравнению с обычными текущими счетами) процентов. Средства, размещаемые гражданами на основании такого договора накопительного счета, подлежат страхованию.

Не следует путать накопительный счет физического лица с накопительным счетом, открываемым банком на период создания юридического лица для внесения учредителями его уставного капитала в соответствии с п. 15 части I Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Такой временный (накопительный) счет квалифицируется как внутренний счет бухгалтерского учета банка, на котором учитываются деньги внесшего их учредителя, и на этом основании такой накопительный счет не подлежит страхованию.

8. 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).

9. 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.

10. 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 2 декабря 1990 г. № 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 1 июля 2006 г. сумму в размере 50 000 руб. 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 2 ноября 2006 г. 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.

11. 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.

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

По страховым случаям, наступившим после 29 декабря 2014 г., максимальный размер возмещения по вкладам общей категории (за исключением указанных ниже категорий вкладов, по которым выплачивается отдельное страховое возмещение) в одном банке составляет **не более 1,4 млн руб.**

При этом по страховым случаям, наступившим начиная с 1 октября 2020 г., максимальный размер возмещения по вкладам общей категории, при наличии временно высоких остатков на счете физического лица, возникших в результате поступления (в период до 3 месяцев перед страховым случаем) денежных средств от третьих лиц в силу особых жизненных обстоятельств, определенных законом: продажа жилья, получение наследства, социальные выплаты, субсидии и др., **составляет не более 10 млн руб.** (включая возмещение по общим основаниям в пределах 1,4 млн 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.**

Отдельное страховое возмещение, максимальный размер которого составляет до 10 млн руб., выплачивается по вкладам следующих категорий:

- по **счету эскроу**, открытому физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимости;
- по **счету эскроу**, открытому физическому лицу для расчетов по договору участия в долевом строительстве;
- по **специальному счету**, открытому управляющей компании (юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю) для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме (с 1 октября 2020 г.)

Требования по вкладам, превышающие выплаченное возмещение, погашаются в ходе ликвидационных процедур в отношении банка (см. вопрос [«Что происходит с суммой, превышающей возмещение по вкладам?»](#)) (п.43).

13. 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.

14. 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.

15. 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.

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

Если вкладчик имеет несколько вкладов одной категории в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но в совокупности **не более** максимального размера (лимита) возмещения, установленного для вкладов данной категории.

Так, при наличии у вкладчика нескольких вкладов общей категории (за исключением, счетов эскроу и отдельных специальных счетов) и при отсутствии вкладов, открытых с использованием финансовой платформы, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но **не более 1,4 млн рублей** в совокупности.

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.

17. 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 счета.

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.

18. 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?

В связи с неопределенностью 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), средства возвращаются на счет и включаются в сумму страхового возмещения.

19. 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 также 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 (Ф.И.О., паспорт, адрес, номера банковских карт и т.п.).

20. 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 осуществлена гарантированная выплата страхового возмещения 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.

21. 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.

22. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

23. 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.

24. 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-участнике ССВ, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам индивидуального предпринимателя, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится путем перечисления денежных средств на банковский счет, открытый в банке. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель является действующим

предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его счет, открытый в банке для осуществления предпринимательской деятельности.

Выплата возмещения по подлежащим страхованию вкладам малого предприятия (с 1 января 2019 г.) или некоммерческой организации (с 1 октября 2020 г.) производится путем перечисления денежных средств на банковский счет юридического лица (банковский счет правопреемника), открытый в банке.

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-участнике ССВ, 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-участнике ССВ для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства.

Выплата возмещения по специальному счету для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме осуществляется на открытый в другом банке специальный счет вкладчика (его правопреемника) или на счет регионального оператора (с 1 октября 2020 г.).

Выплата возмещения по вкладам, размещенным в банке с использованием финансовой платформы, осуществляется Агентством без заявления вкладчика путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы в пользу вкладчика.

25. **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 в общем случае размер выплачиваемого Агентством возмещения по вкладам (счетам) одной категории определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (включая начисленные проценты) 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), если встречные требования в соответствии с законом должны учитываться для данной категории вкладов.

Выплата Агентством возмещения по вкладам за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), 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 составил 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 категории вопросов «Для заемщиков после отзыва лицензии у банка», в вопросе «[В каком порядке погашается кредит?](#)» (п.84).

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

После 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, в течение пяти рабочих дней со дня его наступления обязан представить реестр в Агентство). В данном сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о выплате возмещения по вкладам.

Если вкладчик (физическое лицо) 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. К заявлению, направляемому по почте, прилагается копия документа, удостоверяющего личность заявителя. 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. В случае, если в заявлении указан счет третьего лица (например, представителя вкладчика), а сумма возмещения составляет более 15 000 рублей, подпись на заявлении должна быть нотариально удостоверена.

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).

Если вкладчик зарегистрирован на финансовой платформе (присоединился к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы), то он может получить страховое возмещение без обращения с заявлением (дистанционно) в течение 3 рабочих дней после начала выплат, на специальный счет оператора финансовой платформы (в безналичном порядке).

27. Что такое банк-агент?

Для удобства вкладчиков в соответствии с законодательством Агентство может принимать заявления вкладчиков и выплачивать им возмещение по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени.

28. Как получить страховое возмещение в СберБанк Онлайн?

В случае, если банком-агентом для осуществления выплаты страхового возмещения вкладчикам банка с отозванной лицензией выбран ПАО Сбербанк, Вы можете оформить страховое возмещение в СберБанк Онлайн и получить его на карту или счёт при условии, что являетесь клиентом Сбербанка.

На сайте Сбербанка в разделе Вклады/Выплаты АСВ (www.sberbank.ru) найдите банк с отозванной лицензией в списке банков, по которым Сбербанк выплачивает страховое возмещение. Нажмите на название банка, чтобы узнать подробности об оформлении выплаты.

Оформить выплаты можно как в мобильном приложении, так и в веб-версии СберБанк Онлайн.

В мобильном приложении СберБанк Онлайн:

1. В мобильном приложении СберБанк Онлайн в поисковой строке введите «Страховые выплаты по вкладам» и нажмите «Получить».
2. Выберите счёт, на который будет зачислена выплата. Прочитайте заявление о выплате и подтвердите его.
3. Ожидайте зачисления денег на счёт — обычно они приходят в течение нескольких минут.

В веб-версии СберБанк Онлайн:

1. В веб-версии СберБанк Онлайн в верхнем меню нажмите на «Каталог» и в подразделе «Услуги» найдите «Страховые выплаты по вкладам». Если вам доступна выплата, нажмите «Получить»

2. Выберите счёт, на который будет зачислена выплата. Прочитайте заявление о выплате и подтвердите его.
3. Введите код из СМС и ожидайте зачисления денег на счёт — обычно они приходят в течение нескольких минут.

29. Что делать, если я не могу получить страховое возмещение в СберБанк Онлайн, хотя являюсь клиентом Сбербанка, и банк с отозванной лицензией есть в списке банков, по которым Сбербанк выплачивает возмещение?

Для того, чтобы Вы смогли оформить страховое возмещение в СберБанк Онлайн, сведения о Вас (фамилия, имя, отчество, серия и номер, документа, удостоверяющего личность), указанные в реестре обязательств банка с отозванной лицензией, должны совпадать со сведениями о Вас имеющимися в Сбербанке.

Если вышеуказанные сведения изменялись после открытия вклада в банке с отозванной лицензией, и о данном обстоятельстве не было сообщено в этот банк, то для получения страхового возмещения в СберБанк Онлайн сообщите Ваши новые данные в банк или в Агентство в письменном виде с приложением копий документов, подтверждающих изменения. После внесения банком соответствующих изменений в реестр обязательств Вы сможете получить страховое возмещение в СберБанк Онлайн.

Если же Вы не хотите ожидать внесения изменений в реестр обязательств банка, или Вы уверены, что в банке с отозванной лицензией имеются актуальные сведения о Вас, то Вам нужно обратиться непосредственно в подразделение Сбербанка, осуществляющее выплату страхового возмещения, с документами, подтверждающими изменение Ваших сведений.

Если изменения были связаны с заменой паспорта, то в новом паспорте, как правило, указаны сведения о ранее выданном паспорте (стр. 19 паспорта).

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

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) (как показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее 1 года с даты отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций), а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов – 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:

- если обращению вкладчика (его наследника, правопреемника) с требованием о выплате возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
- если вкладчик (наследник) проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, – на период такой службы (военного положения);
- если причина пропуска указанного срока связана с тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

31. Что делать, если пропущен срок подачи заявления о выплате страховки?

В случае пропуска срока для обращения за выплатой страхового возмещения вкладчик (наследник) может подать заявление в Агентство о восстановлении срока. При наличии обстоятельств, установленных законом и подтвержденных документально, он будет восстановлен. К таким обстоятельствам закон относит: обстоятельства непреодолимой силы, прохождение военной службы, тяжелую болезнь, беспомощное состояние или иные причины, связанные с личностью вкладчика (его наследника).

32. 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 «О страховании вкладов/Бланки документов/[Примерный текст доверенности на представление интересов по вопросу получения страхового возмещения](#)».

33. 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.

34. 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.

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

Подробная инструкция размещена на сайте Агентства – www.asv.org.ru.

36. Как происходит процесс выплат?

Процедура выплаты возмещения по вкладам при страховом случае в банке устанавливается решением Правления Агентства, соответствующее сообщение для вкладчиков, включающее дату начала выплат, публикуется в прессе и на сайте Агентства, в разделе «Банки» (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. Для определения своего банка-агента вкладчик

может воспользоваться электронным сервисом «Найти свой банк-агент», размещенным на сайте Агентства в разделе «Банки» (на странице банка).

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 по требованию предоставляется выписка из реестра с информацией о его вкладах, встречных требованиях, а также о 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.

Если вкладчик зарегистрирован на финансовой платформе (присоединился к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы), то он может получить страховое возмещение без обращения с заявлением (дистанционно) в течение 3 рабочих дней после начала выплат, на специальный счет оператора финансовой платформы (в безналичном порядке).

37. 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.

38. 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 «[Подача заявления о несогласии](#)», размещенном на официальном сайте Агентства в сети «Интернет»: www.asv.org.ru (раздел «Сервисы Агентства»). 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 (www.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 «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 свое согласие на получение информации о ходе рассмотрения заявления о несогласии через официальный сайт Агентства путем проставления в нем соответствующей отметки.

39. 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 заявления по установленной Агентством форме (бланк заявления можно получить в банке-агенте или скачать на сайте Агентства) и документа, удостоверяющего личность вкладчика, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.

Если вкладчик зарегистрирован на финансовой платформе (присоединился к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы), то он может получить страховое возмещение без обращения с заявлением (дистанционно) в течение 3 рабочих дней после начала выплат, путем перечисления денежных средств в пользу вкладчика на специальный счет оператора финансовой платформы.

40. 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.

41. 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 (далее – Сообщение) будет напечатано в массовых печатных изданиях по месту расположения банка, а также размещено на официальном сайте Агентства за один день до начала выплат страхового возмещения по вкладам.

Агентство направляет Сообщение в банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте.

В течение десяти рабочих дней со дня размещения Сообщения на своем официальном сайте Агентство уведомляет вкладчиков банка, сведения о которых включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками и которые не получили возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая посредством направления им коротких текстовых сообщений (СМС) на абонентские номера сети подвижной радиотелефонной связи и (или) адреса электронной почты, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

В течение сорока пяти рабочих дней со дня размещения Сообщения на своем официальном сайте Агентство также уведомляет вкладчиков, не получивших в течение этого срока возмещения по вкладам, о наступлении страхового случая путем направления Сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые представлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

42. Ко мне обратилась сторонняя организация, которая предложила мне 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 возмещения по вкладам осуществляется непосредственно Агентством или банком-агентом, действующим по поручению Агентства. Информация о банке-агенте, осуществляющем выплату возмещения по вкладам, размещается на сайте Агентства в разделе «Банки/Страховые выплаты». Другие сторонние организации к выплате возмещения по вкладам или рассмотрению заявления вкладчиков не привлекаются. Обращаем ваше внимание, что банк-агент не осуществляет телефонные звонки вкладчикам для получения ими возмещения, а услуги по выплате страхового возмещения для вкладчиков бесплатны. Любое лицо, предлагающее за вознаграждение оказать услуги по получению страхового возмещения, может иметь цель ввести вкладчика в заблуждение и совершить в его отношении противоправные действия. Если Вам поступило такое предложение, отклоните его и сообщите о нем в правоохранительные органы и Агентство в письменном виде или по телефону горячей линии 8-800-200-08-05.

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

Данные услуги предоставляются Агентством в электронном виде в режиме реального времени, для их получения необходимо иметь только подтвержденную учетную запись на ЕПГУ. Вам потребуется зайти на вкладку Агентства на ЕПГУ, выбрать необходимую услугу и выбрать нужную кредитную организацию из перечня организаций, в отношении которых наступил страховой случай. Запрашиваемая информация отразится в личном кабинете на ЕПГУ, также на Вашу электронную почту поступит уведомление о статусе заявления о предоставлении услуг.

Если у Вас нет возможности обратиться за услугами Агентства на ЕПГУ, Вы можете обратиться в Агентство по адресу: г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4, предъявив паспорт, или направить по этому адресу подписанный собственноручно и надлежащим образом оформленный письменный запрос в Агентство, приложив к нему копию паспорта.

43. 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 с целью 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 юридического лица предъявляют требования в соответствии с действующим законодательством.

Требования в сумме, превышающей размер причитающегося вкладчику возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, а при наличии специально оформленного согласия - также требования по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, подлежат включению в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в течение 30 рабочих дней со дня опубликования Агентством объявления о предъявлении требований кредиторов. В этом случае расчеты с вкладчиком в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) производятся с использованием специального счета оператора финансовой платформы.

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.

44. 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 работники 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 об оформлении 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.

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

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхованию подлежат денежные средства, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании **договора банковского вклада или договора банковского счета**.

Переводы денежных средств, внесенных в наличной форме в банк (в том числе через платежный терминал) физическим лицом для осуществления расчетов за товары и услуги (коммунальные платежи, оплата за обучение, медицинские услуги, оплата товаров и т.д.) относятся к банковским операциям **по переводу денежных средств без открытия счета**, осуществляемым банком в соответствии с договором поручения, а не договора банковского вклада (счета).

На этом основании обязательства банка по перечислению денежных средств без открытия счета не относятся к обязательствам перед вкладчиками, подлежащим страхованию, а суммы таких переводов, не осуществленных банком в связи с отзывом у него банковской лицензии, не включаются в реестр обязательств банка, по которому Агентством осуществляются выплаты страхового возмещения.

Согласно положениям статей 16.1 и 37 Федерального закона «О защите прав потребителей», при оплате товаров (работ, услуг) путем перевода предоставляемых потребителем наличных денежных средств без открытия банковского счета **обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения потребителем наличных денежных средств кредитной организации**.

Кредитором банка по таким обязательствам является организация, предоставившая эти услуги и в пользу которой были произведены платежи, оставшиеся неисполненными банком по причинам, не зависящим от потребителя, оплатившего услуги.

46. 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).

47. 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 банку требование кредитора. Информация о порядке предъявления требования наследником размещена на сайте Агентства – www.asv.org.ru в разделе «Вопросы и ответы / Действия кредитора в случае банкротства банка / [Каким образом наследник кредитора может получать денежные средства от банка-банкрота?](#)»

48. 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.

49. 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.

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

В зависимости от тематики обращения Вы можете обратиться в:

- 1) в Центральный банк Российской Федерации – www.cbr.ru
- 2) в Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг) – www.finpotrebsouz.ru
- 3) в Роспотребнадзор – www.rospotrebnadzor.ru
- 4) к финансовому омбудсмену – www.arb.ru
- 5) в суд.

51. 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. Бланки

заявлений о проведении исправительных записей размещены ниже и на сайте Агентства – www.asv.org.ru:

- [Образец заявления \(безнал получатель\)](#)
- [Образец заявления \(касса-отправитель\)](#)
- [Образец заявления \(касса-получатель\)](#)

При возникновении трудностей при заполнении заявлений, пожалуйста, обращайтесь на горячую линию АСВ: **8 800 200-08-05**

52. Мы с супругой подали заявление о проведении исправительных записей по счетам, как рекомендовано в ответе на предыдущий вопрос. 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 не включенным в Реестр, свои требования конкурсному 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.

53. 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](#)» (на сайте Агентства – www.asv.org.ru).

54. 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.

55. 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);
- 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.

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 руб.

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

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.

56. 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.

57. Кто имеет право на страховку в повышенном размере (до 10 млн. руб.)?

С 1 октября 2020 г. вступили в действие изменения в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон), в соответствии с которыми вкладчик-физическое лицо получает право на страховое возмещение в повышенном размере при наличии на его счетах на дату страхового случая остатков денежных средств, поступивших в безналичном порядке в связи с особыми обстоятельствами и в сроки установленные Законом (как правило, в течение 3 месяцев до наступления страхового случая). К таким обстоятельствам относятся следующие события:

1. 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 (также см. ответ на [следующий вопрос](#)) (п.60);
2. получение наследства (также см. ответ на [следующий вопрос](#)) (п.61);
3. возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в части 2 статьи 13.7 Закона (также см. ответ на [следующий вопрос](#)) (п.59);
4. исполнение решения суда (также см. ответ на [следующий вопрос](#)) (п.6);
5. получение грантов в форме субсидий (также см. ответ на [следующий вопрос](#)) (п.58).

Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств рассчитывается исходя из 100 процентов остатка (на дату страхового случая) денежных средств, поступивших на счет (счета) вкладчика в связи с (одним или несколькими) особыми обстоятельствами и в сроки, установленные Законом, но не более 10 млн руб. в совокупности, включая выплату в размере 1,4 млн руб. по общим основаниям.

Выплата в пределах стандартного лимита (1,4 млн руб.) может быть получена вкладчиком в общем порядке без представления дополнительных документов. Для получения возмещения сверх суммы 1,4 млн руб. вкладчику необходимо заполнить специальное заявление по форме, установленной Агентством, а в случаях, установленных Законом – представить документы, подтверждающие особые обстоятельства.

58. Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии остатков денежных средств, полученных в качестве грантов?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, полученных в качестве грантов в форме субсидий, предоставленных физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, в соответствии с решениями Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего должностного лица субъекта Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации,

возникает при наступлении в отношении банка страхового случая в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика в безналичном порядке.

Для получения возмещения вкладчику необходимо представить в Агентство заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере, по установленной Агентством форме, документ, удостоверяющий его личность, и нотариально заверенную копию договора (соглашения) о предоставлении соответствующего гранта в форме субсидии.

Выплата возмещения производится Агентством в течение одного месяца со дня представления в Агентство заявления, документа, удостоверяющего его личность заявителя, и нотариально заверенную копию договора (соглашения) о предоставлении соответствующего гранта в форме субсидии.

59. Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии остатков денежных средств, полученных в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, полученных в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, возникает у вкладчика - физического лица, если страховой случай наступил в течение трех месяцев с даты зачисления таких денежных средств на счет вкладчика - физического лица в безналичном порядке.

К указанным денежным средствам относятся:

1) страховые выплаты по договорам обязательного личного или имущественного страхования;

2) денежные средства, выплаченные в качестве пособия, компенсационных и иных выплат, размер и порядок осуществления которых установлены законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, коллективным договором, трудовым договором, служебным контрактом, контрактом о прохождении военной службы, в случае прекращения трудового договора, увольнения со службы, прекращения полномочий в пределах минимального размера соответствующих выплат, установленного законодательством Российской Федерации;

3) денежные средства в виде доходов, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об исполнительном производстве.

Для получения возмещения вкладчику необходимо представить в Агентство заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной Агентством форме, документ, удостоверяющий его личность, а в отношении денежных средств, полученных в качестве страховых выплат, также – договор соответствующего вида страхования (при наличии), документы, подтверждающие факты заключения договора страхования (уплату страховой премии) и выплаты страхового возмещения по такому договору (при наличии).

Для подтверждения наступления указанных особых обстоятельств Агентство запрашивает у Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, страховых организаций, а также иных органов и организаций информацию о произведенных в отношении вкладчика выплатах.

Выплата возмещения производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от указанных органов и организаций документов (сведений) о произведенных в отношении вкладчика выплатах.

В случае необходимости дополнительной проверки указанных выше документов срок для выплаты страхового возмещения может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, о чем Агентство уведомляет вкладчика в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

60. Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии остатков денежных средств, поступивших от реализации жилого помещения и (или) земельного участка (их части)?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика - физического лица, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи или мены принадлежавших ему жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка) (далее – договор купли-продажи или мены), на котором расположен жилой дом, садовый дом (часть жилого или садового дома), иные строения, и принадлежащих вкладчику, возникает у вкладчика при наступлении страхового случая в течение трех месяцев со дня зачисления в безналичном порядке денежных средств со счета лица, указанного в договоре купли-продажи или мены, на счет вкладчика при условии, что по состоянию на день зачисления денежных средств переход права собственности на соответствующий объект недвижимости зарегистрирован, либо со дня регистрации перехода права собственности на данный объект недвижимости, если денежные средства зачислены на счет до такой регистрации.

Для получения возмещения вкладчику необходимо представить в Агентство заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной Агентством форме и документ, удостоверяющий его личность. Кроме того, вкладчик вправе представить нотариально заверенную копию договора купли-продажи или мены, с совершенной на нем специальной регистрационной надписью органом, осуществляющим государственную регистрацию прав (далее – регистрирующий орган).

Агентство запрашивает в регистрирующем органе информацию, подтверждающую факт проведения государственной регистрации перехода прав вкладчика на недвижимое имущество к иному лицу, а также копию договора купли-продажи или мены, в случае её непредставления вкладчиком.

Выплата возмещения производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от регистрирующего органа документов (сведений) о подтверждении указанных выше обстоятельств.

В случае необходимости дополнительной проверки указанных выше документов срок для выплаты страхового возмещения может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, о чем Агентство уведомляет вкладчика в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

61. Как наследник вкладчика - физическое лицо может получить страховое возмещение в повышенном размере?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете физического лица – наследодателя, на счете физического лица - наследника и поступивших в результате закрытия счета наследодателя, переоформления на имя физического лица – наследника, и (или) перевода этих денежных средств со счета физического лица – наследодателя на счет физического лица – наследника после получения документов, подтверждающих право на наследство, возникает у наследника – физического лица при наступлении страхового случая в период со дня открытия наследства до истечения трех месяцев с даты получения наследником документа, подтверждающего право на наследство. Денежные средства, размещенные на счете наследника, подлежат страхованию в случае зачисления их на этот счет со счета физического лица - наследодателя в безналичном порядке.

Для получения возмещения наследнику вкладчика необходимо представить в Агентство заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной Агентством форме, документ, удостоверяющий его личность, и документы, подтверждающие право на наследство.

Выплата возмещения производится Агентством в течение одного месяца со дня представления наследником в Агентство заявления

При этом следует иметь в виду, что выплата наследнику возмещения по вкладу (вкладам) наследодателя не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам. Совокупный размер выплат всем наследникам по вкладу (вкладам), права требования, по которому перешли в порядке наследования, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным Законом.

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

Выплата возмещения по вкладам в банках, размещенным с использованием финансовой платформы, осуществляется Агентством без обращения вкладчика путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы в пользу вкладчика в течение трех рабочих дней с даты начала выплат страхового возмещения, установленных решением Агентства. Дата начала выплат указывается в сообщении о наступлении страхового случая, размещаемом на официальном сайте Агентства в сети Интернет.

Оператор финансовой платформы уведомляет зарегистрированного на платформе вкладчика о поступившей в его пользу выплате возмещения по вкладам не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления соответствующего возмещения на специальный счет оператора финансовой платформы.

Если сумма вкладов, открытых с использованием финансовой платформы, превышает максимальный размер возмещения по вкладам, установленный частью 2 статьи 11 Закона (1,4 млн. руб.), то требование вкладчика к банку на сумму превышения включается в реестр требований кредиторов также без заявления вкладчика.

При оформлении вкладчиком заявления о согласии на осуществление ему выплаты возмещения по вкладам, размещенным в банке без использования финансовой платформы, и на включение его требований по соответствующим вкладам в реестр требований кредиторов без его письменного заявления через финансовую платформу возмещение по вкладам, размещенным без использования финансовой платформы, также может быть зачислено на специальный счет оператора платформы, а сумма превышения над максимальным лимитом возмещения по вкладам – автоматически включена в реестр требований кредиторов без его дополнительного заявления.

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

63. 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?

При передаче имущества и обязательств банка иному банку (банку-приобретателю) после завершения реорганизации банка в форме слияния или присоединения расчет и выплата страхового возмещения каждому вкладчику осуществляются в отношении вкладов, внесенных вкладчиком в банк-приобретатель или банк, созданный в результате реорганизации, отдельно от вкладов, переданных в составе имущества и обязательств банку-приобретателю или банку, созданному в результате реорганизации.

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

64. Распространяются ли изменения, вносимые с 1 октября 2020 г. в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», на страховые случаи, наступившие до внесения этих изменений?

Вносимые в Закон изменения не распространяются на банки, страховые случаи в отношении которых наступили до внесения изменений в Закон (т.е. до 1 октября 2020 г.).

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Гражданского кодекса Российской Федерации акты гражданского законодательства не имеют обратной силы и применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие. Закон распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, только в случаях, когда это прямо предусмотрено законом.

65. 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?

При наличии у вкладчика доли или долей в нескольких совместных счетах и (или) иных вкладов (счетов) в одном банке возмещение выплачивается такому вкладчику по каждому счету/вкладу/доле в совместном счете пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн руб. в совокупности (за исключением возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости или договорам участия в долевом строительстве, и специальным счетам (специальным депозитам), предназначенным для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме). Доли в совместном счете определяются условиями договора совместного счета. В случае отсутствия данных условий в соответствующем 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 в совместном счете, если право на получение возмещения в отношении иных долей в совместном счете не предоставлено ему на основании нотариально удостоверенной доверенности, полученной от других владельцев совместного счета.

Страховое возмещение в повышенном размере

66. При каких обстоятельствах вкладчик может рассчитывать на получение страхового возмещения в повышенном размере, если денежные средства (часть денежных средств) от продажи (мены) жилого помещения остались на его банковском счете на момент отзыва у банка лицензии?

Статьями 13.3- 13.4 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» определены все условия для возникновения права на страховое возмещение в повышенном размере в связи со сделками с недвижимостью. Так, для страхования в повышенном размере денежных средств на счете вкладчика - физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя), выступавшего в качестве продавца объекта жилой недвижимости, необходимы следующие условия:

а) средства поступили на счет вкладчика безналичным переводом в порядке осуществления расчетов, предусмотренных договором купли-продажи;

б) средства поступили со счета лица, указанного в качестве стороны (покупателя или плательщика) по договору;

в) объект жилой недвижимости (его часть) принадлежал продавцу;

г) средства поступили в течение трех месяцев, исчисляемых со дня зачисления денежных средств на счет вкладчика до дня наступления страхового случая;

д) средства, поступившие от продажи объекта жилой недвижимости, вкладчиком не израсходованы (не полностью израсходованы) в результате снятия со счетов вкладчика в наличной форме или перевода на другие счета;

е) остаток денежных средств на счетах вкладчика превышает причитающееся вкладчику страховое возмещение по общим основаниям, предусмотренным указанным Федеральным законом.

67. На мой счет в банке поступили унаследованные денежные средства. В дальнейшем я снял их со счета и оформил вклад в этом же банке. Могу ли я получить страховое возмещение в повышенном размере?

Согласно части 2 статьи 13.5 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее Закон о страховании вкладов) денежные средства, размещенные на счете физического лица - наследника, подлежат страхованию в повышенном размере в случае зачисления их на счет наследника со счета физического лица - наследодателя в безналичном порядке. Поскольку Вы уже распорядились наследственными денежными средствами, сняв их со счета, на который они поступили, и оформив вклад, право на страховое возмещение в повышенном размере в данном случае утрачивается.

68. Я продал квартиру, принадлежавшую на праве собственности родственнику, на основании выданной им доверенности. При этом денежные средства от продажи квартиры поступили на мой счет. Снять со счета и передать родственнику деньги я не успел, так как у банка отозвали лицензию. Имею ли я право на получение страхового возмещения в повышенном размере?

В соответствии с ч. 1 ст. 13.4 Закона о страховании вкладов право на получение страхового возмещения в повышенном размере возникает в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи **принадлежавшего ему** жилого помещения. Таким образом право на страховое возмещение в повышенном размере в данном случае у Вас не возникает, так как денежные средства на Ваш счет поступили от реализации не принадлежавшего Вам жилого помещения.

69. Я продал квартиру, принадлежавшую на праве собственности моему несовершеннолетнему сыну. Банковский счет сыну не открывался и денежные средства от продажи квартиры поступили на мой счет. Имею ли я право на получение страхового возмещения в повышенном размере?

В соответствии с ч. 1 ст. 13.4 Закона о страховании вкладов право на получение страхового возмещения в повышенном размере возникает в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи принадлежавшего ему жилого помещения. Поскольку денежные средства на Ваш счет поступили от реализации принадлежавшего сыну, а не Вам жилого помещения, право на страховое возмещение в повышенном размере в данном случае у Вас не возникает.

Ваш сын получил бы право на возмещение в повышенном размере в том случае, если денежные средства от продажи квартиры поступили на открытый ему Вами как законным представителем счет.

70. Имеет ли право на получение страхового возмещения в повышенном размере, предусмотренном статьей 13.4 Закона о страховании вкладов финансовый управляющий в отношении денежных средств, полученных в результате реализации жилого помещения, принадлежащего физическому лицу-банкроту?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика-физического лица, поступивших в результате реализации на основании договора купли-продажи или мены принадлежавшего ему жилого помещения, возникает у вкладчика-физического лица при наступлении страхового случая в течение трех месяцев, исчисляемых со дня зачисления в безналичном порядке денежных средств со счета лица, указанного в договоре купли-продажи или мены, на счет вкладчика при условии, что по состоянию на указанный день переход права собственности на соответствующий объект недвижимости зарегистрирован, либо со дня регистрации перехода права собственности на данный

объект недвижимости, если денежные средства зачислены на счет до такой регистрации (части 1 и 2 статьи 13.4 Закона о страховании вкладов).

Как видно из приведенной нормы, необходимыми обстоятельствами для возникновения права на страховое возмещение в повышенном размере является реализация вкладчиком принадлежащего ему объекта недвижимости, а также перевод поступивших от данной сделки денежных средств со счета лица, указанного в соответствующем договоре реализации объекта недвижимости, на банковский счет вкладчика.

Таким образом, если денежные средства от реализации жилого помещения поступили на счет финансового управляющего, а не на счет владельца помещения (гражданина-должника), то права на страховое возмещение в повышенном размере у финансового управляющего не возникает.

Вместе с тем, если для осуществления расчетов по сделке купли-продажи объекта недвижимости использован счет его владельца (гражданина-должника), открытый финансовым управляющим в соответствии с пунктом 6 статьи 213.25 Закона о банкротстве, имеются основания для получения страхового возмещения в повышенном размере.

71. Возникает ли у вкладчика-физического лица право на получение возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших в результате реализации недвижимости, в случае, если расчеты по сделке производились с использованием банковской сейфовой ячейки и после совершения сделки продавец внес полученные от покупателя наличные денежные средства на свой счет в банке?

Нет, не возникает. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика-физического лица, поступивших в результате реализации принадлежавшего ему жилого помещения, возникает у вкладчика-физического лица при зачислении на его счет **в безналичном порядке** денежных средств со счета покупателя.

72. Шесть месяцев назад я продал принадлежавшую мне квартиру и поступившие от покупателя на мой вклад в банке денежные средства оставил на вкладе в целях получения процентного дохода. Впоследствии у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Имею ли я право страховое возмещение в повышенном размере?

Право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших в результате реализации принадлежавшего ему жилого помещения, имеется у вкладчика-физического лица при наступлении страхового случая **в течение трех месяцев**, исчисляемых со дня зачисления в безналичном порядке денежных средств со счета покупателя на счет вкладчика.

Поскольку денежные средства от продажи квартиры поступили на Ваш счет шесть месяцев назад, право на страховое возмещение в повышенном размере у Вас отсутствует.

73. Между вкладчиком и третьим лицом заключен договор уступки права требования, в соответствии с которым вкладчиком были уступлены права требования к застройщику многоквартирного дома по договору участия в долевом строительстве. В качестве платы за уступаемое право требования на счет вкладчика в банке незадолго до отзыва у этого банка лицензии были перечислены денежные средства. Имеются ли у вкладчика основания на получение страхового возмещения в повышенном размере?

Согласно частям 1 и 2 статьи 13.4 Закона о страховании вкладов право на получение страхового возмещения в повышенном размере возникает в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика – физического лица, поступивших в результате реализации **на основании договора купли-продажи или мены** принадлежавшего ему объекта недвижимости. Денежные средства поступили на счет вкладчика в банке на основании договора уступки права требования по договору участия в долевом строительстве. Указанный выше договор не может быть квалифицирован как договор

купли-продажи (статьи 454, 549 ГК РФ) или мены (статья 567 ГК РФ) принадлежащего вкладчику объекта недвижимости.

Учитывая изложенное, право на получение страхового возмещения в повышенном размере в связи с особыми обстоятельствами, предусмотренными статьями 13.3 и 13.4 Закона о страховании вкладов, у вкладчика отсутствует.

74. Я намеревался приобрести квартиру и в этих целях аккумулировал денежные средства на банковском счете (вкладе). Незадолго до совершения сделки по покупке квартиры у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Имею ли я право на страховое возмещение в повышенном размере?

В соответствии с частью 1 статьи 13.4 Закона о страховании вкладов право на получение страхового возмещения в повышенном размере возникает в отношении остатка денежных средств, поступивших на счет вкладчика в результате реализации принадлежавшего ему жилого помещения. Поскольку остаток на Вашем счете (вкладе) образовался не от реализации квартиры (напротив, денежные средства предназначались для ее покупки), основания для страхового возмещения в повышенном размере отсутствуют.

Страхование вкладов малых предприятий

75. В каком порядке и в какой форме необходимо подать заявление о выплате страхового возмещения по вкладам юридического лица?

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 15 000 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 [скачать](#) на официальном сайте Агентства в сети «Интернет».

76. 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.

77. 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.

78. Банк, в котором был вклад малого предприятия, потерял статус банка с 1 января 2019 г. 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.

79. 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.

80. 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.

Страхование вкладов отдельных категорий юридических лиц

81. Вклады (счета) каких юридических лиц дополнительно включены в страхование начиная с 01.10.2020 г.

С 1 октября 2020 г. в дополнение к средствам малых предприятий страхованию подлежат вклады, которые разместили следующие юридические лица:

✓ некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в ЕГРЮЛ и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:

1. товарищества собственников недвижимости, в том числе некоммерческие организации, созданные гражданами для ведения садоводства, огородничества или дачного хозяйства до 1 января 2019 г. (дачное некоммерческое товарищество, садоводческий, огороднический или дачный потребительский кооператив, садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое партнерство);
2. потребительские кооперативы, за исключением, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» неакредитованными финансовыми организациями;
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;

✓ некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 19 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется Минюстом России.

При этом не подлежат страхованию денежные средства, размещенные некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, или в их пользу.

✓ Кроме того, под страховую защиту попадают юридические лица, которым открыты специальные счета, предназначенные для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

82. Из какого официального источника можно получить актуальные сведения, содержащиеся в реестрах некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг (денежные средства которых подлежат страхованию) и некоммерческих организаций, которые выполняют функции иностранного агента (денежные средства которых не подлежат страхованию)?

В соответствии с пунктом 10 Правил ведения реестра некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 января 2017 г. № 89, и пунктом 21 Порядка ведения реестра некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, утвержденного Приказом Минюста России от 30 ноября 2012 г. № 223, указанные реестры размещаются на информационном ресурсе Минюста России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по следующим адресам:

- [реестр некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг](#) ;
- [реестр некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента](#).

Более подробную информацию, касаемо страхования вкладов и депозитов, можно получить на сайте: <https://www.asv.org.ru/support>.

Для заемщиков после отзыва лицензии у банка

83. 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.

84. 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 www.asv.org.ru, в разделе «Банки», 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.

Есть несколько способов оплаты кредита банку с отозванной лицензией:

- Оплата кредита в интернет с использованием реквизитов кредитного договора на [Платежном портале](#) – специализированном ресурсе оплаты кредитов в интернете с использованием банковских карт и иных способов. Обращаем ваше внимание, что за услуги по оплате кредита непосредственно на Платежном портале платежными партнерами взимается комиссия;

- Оплата кредита без комиссии в офисах банков и платежных агентов. Более подробно с данным способом оплаты можно ознакомиться на Платежном портале в разделе «[Где оплатить без комиссии](#)»;
- Оплата кредита наличными в ближайшем пункте оплаты сервиса «Золотая корона – Погашение кредитов» (может взиматься комиссия). Более подробно с данным способом оплаты можно ознакомиться на Платежном портале в разделе «[Другие способы оплаты](#)». Найти [адрес ближайшего пункта обслуживания](#) сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» можно на сайте www.koronapay.com. Обращаем ваше внимание, что за оплату кредита посредством данного сервиса может взиматься комиссия;
- Оплата Банку по реквизитам Банка в Банке России. Более подробно с данным способом оплаты можно ознакомиться на Платежном портале в разделе «[Другие способы оплаты](#)»;
- Оплата по кредиту после признания кредитной организации банкротом и назначении в отношении нее конкурсного производства - оплата производится по реквизитам Банка в Агентстве, размещенным в карточке соответствующего банка в [списке банков](#).

Обязательно сохраняйте все квитанции о перечислении средств.

85. 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 будет выплачиваться только после того, как сумма обязательств превысит сумму встречных требований банка.

86. Можно ли погасить кредит за счет средств, находящихся во вкладе в этом же банке?

Нет, взаимозачет требований в соответствии с законодательством запрещен.

87. 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 ссудной задолженности.

88. Продолжает ли банк с отозванной лицензией начислять проценты и штрафные санкции после взыскания в судебном порядке задолженности по кредитному договору?

Да. После вынесения судебного акта о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе и при его расторжении судом, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации все условия договора о процентах, неустойке, а также все обязательства, обеспечивающие исполнение обязанности по возврату кредита, сохраняются до полного исполнения этой обязанности. Таким образом, продолжается начисление процентов и штрафных санкций в соответствии с условиями кредитного договора до полного погашения задолженности по кредиту. В случае неисполнения заемщиком обязательств по уплате начисленных процентов и штрафных санкций банк вправе обратиться в суд с иском о взыскании задолженности в принудительном порядке.

89. Как погасить кредит средствами материнского капитала?

Средства материнского капитала (или их часть) могут быть использованы в том числе на улучшение жилищных условий. Для этого они направляются, в частности, кредитной организации на погашение задолженности по ипотечному кредиту (займу) на приобретение (строительство) жилого помещения на территории Российской Федерации.

Для погашения ипотечного кредита (займа) за счет средств материнского капитала следует подать (направить) заявление о распоряжении средствами материнского капитала

и необходимые документы непосредственно в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – ПФР), любой территориальный орган ПФР или через Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ), по почте, а также в форме электронного документа через Единый портал государственных и муниципальных услуг или личный кабинет ПФР.

По общему правилу, помимо заявления может потребоваться копия договора займа либо сведения из кредитного договора, документ, подтверждающий получение денежных средств по договору займа путем их безналичного перечисления на счет, открытый владельцем сертификата или его супругом (супругой) в кредитной организации, и справка об остатке задолженности. Агентство готово предоставить копии необходимых документов (при наличии).

В случае положительного решения территориальный орган ПФР должен перечислить средства материнского капитала на счет организации, предоставившей кредит (займ).

При этом за счет средств материнского капитала допускается погашение основного долга и процентов по кредиту (займу) и запрещается уплата сумм штрафов, комиссий, пеней за просрочку исполнения обязательств по кредиту (займу).