**Система страхования вкладов**



 **АО АКИБ «Почтобанк» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 638.**

Отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов регулируются Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ), целями которого являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

**ПОРЯДОК И РАЗМЕР**

**ПОЛУЧЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ**

**В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ № 177-ФЗ**

1. **Вклады, подлежащие страхованию**

Застрахованными являются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками[[1]](#footnote-1) 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:

* денежные средства на срочных вкладах и вкладах до востребования;
* денежные средства на текущих счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
* денежные средства на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей;
* денежные средства, размещенные на расчетных и депозитных счетах юридических лиц, указанных в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ:
* малые предприятия, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
* некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:

а) товарищества собственников недвижимости;

б) потребительские кооперативы, за исключением некредитных финансовых организаций;

в) казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;

д) религиозные организации;

е) благотворительные фонды;

* некоммерческие организации - исполнители общественно полезных услуг, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг;
* денежные средства на отдельных номинальных счетах, которые открыты опекунами или попечителями и бенефициарами по которым являются подопечные;
* денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества;
* денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по договору участия в долевом строительстве»;
* денежные средства, размещенные во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами;
* денежные средства, размещенные на специальном счете (специальном депозите), предназначенном для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

**2. Не являются застрахованными денежные средства:**

* размещаемые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
* размещаемые юридическими лицами или в их пользу, ***за исключением*** денежных средств:

а) размещенных указанными в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ юридическими лицами или в их пользу;

б) размещаемых на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации;

* размещаемые на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные;
* размещаемые 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);
* размещаемые в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
* переданные банкам в доверительное управление;
* размещаемые во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
* являющиеся электронными денежными средствами;
* размещаемые в субординированные депозиты;
* размещаемые на публичных депозитных счетах;
* размещаемые некоммерческими организациями, которые выполняют функции иностранного агента, или в их пользу.

**3. Страховой случай**

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

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

* отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
* введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

**4. Размер возмещения по вкладам**

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более **1 400 000** рублей, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 177-ФЗ.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более **1 400 000**рублей в совокупности. Это условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом).

Возмещение по договору счета эскроу, открытого для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей. Возмещение по договору счета эскроу, открытого для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам[[2]](#footnote-2), в том числе отдельно от возмещения по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве[[3]](#footnote-3). Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в одном банке, то возмещение выплачивается по каждому из этих счетов пропорционально их размерам, но в совокупности в размере не более 10 млн. рублей.

В случае, если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (включая начисленные проценты) и суммой встречных требований этого банка к вкладчику (остатком задолженности по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 177-ФЗ, данное правило не применяются при выплате возмещения по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

**5. Особые обстоятельства, влекущие возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере**

В соответствии со статьей 13.3 Федерального закона № 177-ФЗ особыми обстоятельствами, при которых возникает право вкладчика на получение страхового возмещения (***за исключением*** страхового возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества или расчетов по договору участия в долевом строительстве; по специальным счетам (специальным депозитам), предназначенным для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме) в повышенном размере, являются следующие события в отношении вкладчика - физического лица:

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 (статья 13.4 Федерального закона № 177-ФЗ);
2. получение наследства (статья 13.5 Федерального закона № 177-ФЗ);
3. возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в части 2 статьи 13.7 Федерального закона № 177-ФЗ (страховые выплаты по договору обязательного имущественного страхования и страховые выплаты по договору обязательного личного страхования) (статья 13.7 Федерального закона № 177-ФЗ);
4. исполнение решения суда (статья 13.6 Федерального закона № 177-ФЗ);
5. получение грантов в форме субсидий (статья 13.8 Федерального закона № 177-ФЗ).

Наличие особых обстоятельств, предусмотренных статьей 13.3 Федерального закона № 177-ФЗ, приводит к возникновению у вкладчика права на получение страхового возмещения в повышенном размере в случае, если денежные средства в связи с указанными обстоятельствами поступили на счета вкладчика в сроки, установленные статьями 13.4 - 13.8 Федерального закона № 177-ФЗ.

Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы, подлежащей страхованию в соответствии со статьями 13.4 - 13.8 Федерального закона № 177-ФЗ и находящейся на его счете (счетах) на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей в совокупности, включая максимальный размер возмещения по вкладам в банке (1 400 000 рублей).

Страховое возмещение в повышенном размере рассчитывается и выплачивается ***отдельно*** от возмещения по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества или по договору участия в долевом строительстве; по специальным счетам (специальным депозитам), предназначенным для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Выплата страхового возмещения в повышенном размере производится Агентством в течение одного месяца со дня представления вкладчиком в Агентство заявления, предусмотренного частью 6 статьи 10 Федерального закона № 177-ФЗ, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений) в соответствии со статьями 13.4 - 13.8 Федерального закона № 177-ФЗ для подтверждения особых обстоятельств, предусмотренных статьей 13.3 Федерального закона № 177-ФЗ, в случаях запроса Агентством таких документов (сведений).

**6. Порядок обращения за возмещением по вкладам**

Для получения возмещения по вкладам вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство или в банк-агент, в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам, с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов – до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) указанного срока, он может быть восстановлен по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) решением правления Агентства при наличии одного из следующих обстоятельств:

* 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).

При обращении в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик, наследник, правопреемник (их представители) представляют:

* заявление по форме, определенной Агентством;
* при обращении физического лица документы, удостоверяющие его личность;
* при обращении наследника документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя;
* при обращении правопреемника документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу;
* при обращении представителя вкладчика, представителя наследника, представителя правопреемника нотариально удостоверенную доверенность (за исключением лица, уполномоченного действовать от имени вкладчика, наследника, правопреемника без доверенности).

При наличии обстоятельств, предоставляющих вкладчику или его наследнику, наследственному фонду право на получение страхового возмещения в повышенном размере (статьи 13.4 - 13.8 Федерального закона № 177-ФЗ), вкладчик или его наследник, наследственный фонд для получения такого возмещения вправе представить заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по форме, установленной Агентством.

**7. Порядок выплаты возмещения по вкладам**

Прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 Федерального закона № 177-ФЗ, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, если более ранний срок не определен решением правления Агентства.

Агентство в течение пяти рабочих дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками размещает на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и направляет в этот банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка для опубликования сообщение о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение десяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанного сообщения Агентство уведомляет вкладчиков данного 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 по сети подвижной радиотелефонной связи и (или) сообщений электросвязи соответственно 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.

Выплата возмещения по вкладам физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) вкладчику (наследнику - физическому лицу) может осуществляться по заявлению вкладчика (его представителя), наследника (его представителя) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке. Выплата возмещения по вкладу физического лица (за исключением вкладов индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) наследнику - юридическому лицу, указанному в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, производится путем перечисления денежных средств на банковский счет такого наследника, открытый в банке или иной кредитной организации.

Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчику (наследнику - физическому лицу или наследнику - юридическому лицу, указанному в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный таким вкладчиком (его представителем), наследником (его представителем) банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации. Если указанный вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, денежные средства подлежат перечислению на его банковский счет, открытый в банке или иной кредитной организации для осуществления предпринимательской деятельности.

Выплата возмещения по вкладам юридических лиц, указанных в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, вкладчику (правопреемнику) производится Агентством путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его представителем), правопреемником (его представителем) банковский счет такого юридического лица (банковский счет его правопреемника), открытый в банке или иной кредитной организации. Право требования вкладчика - юридического лица, указанного в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, на возмещение по вкладу (вкладам) возникает со дня наступления страхового случая при условии наличия сведений о таком лице в соответствующем реестре, указанном в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, на день наступления страхового случая. Изменение статуса юридического лица, указанного в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, в том числе изменение организационно-правовой формы или вида деятельности, а также исключение указанного юридического лица из соответствующего реестра после дня наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика - юридического лица на возмещение по вкладу (вкладам).

Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика - физического лица, предусмотренными Федеральным законом № 177-ФЗ, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

При переходе в порядке наследования или реорганизации после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким лицам каждый из них приобретает право на часть не выплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику (правопреемнику) возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику (правопреемнику) возмещения по иным вкладам. Совокупный размер выплат всем наследникам (правопреемникам) по вкладу (вкладам), права требования по которому перешли в порядке наследования или реорганизации, ограничен предельным размером возмещения по вкладу (вкладам), установленным Федеральным законом № 177-ФЗ.

При выплате возмещения по вкладам Агентство по требованию вкладчика представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение.

**8. Право вкладчика требовать от банка выплаты оставшейся суммы, превышающей полученное от Агентства возмещение по вкладам**

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разница между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Подробная информация о вкладах, подлежащих страхованию, о размере возмещения по вкладам, описание порядка обращения вкладчика в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладам и порядка выплаты возмещения по вкладам, а также информация о праве вкладчика на получение оставшейся после выплаты возмещения части вклада в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» имеется на сайте Агентства [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) (страница [www.asv.org.ru/about/insurance](http://www.asv.org.ru/about/insurance)).

**Контакты Агентства по страхованию вкладов:**

**Телефон «Горячей линии»: (8 800) 200-08-05 (звонок по России бесплатный).**

**Адрес: 109240, Москва, ул.** **Высоцкого, д. 4.**

**Эл. почта: info@asv.org.ru**

**Сайт:** [**www.asv.org.ru/**](http://www.asv.org.ru/)

1. Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-1)
2. Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, подлежат страхованию в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права. [↑](#footnote-ref-2)
3. АО АКИБ «Почтобанк» не открывает счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве. [↑](#footnote-ref-3)