**Вопросы и ответы**

***Страхование вкладов***

1. Как получить страховое возмещение?

После объявленного Агентством начала выплат (как правило, не позднее 14 дней после наступления страхового случая) необходимо прийти с паспортом в выбранный Агентством банк (банк-агент), где на месте заполнить заявление о выплате возмещения по вкладам. Страховое возмещение будет выплачено наличными денежными средствами или путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком счет, а также по реквизитам карты «МИР» (по вкладам, открытым в связи с предпринимательской деятельностью, а также юридическим лицам выплата страхового возмещения осуществляется только переводом на счет).

Информацию об адресах отделений банков-агентов, действующих от имени и за счет Агентства, в которых принимаются заявления о выплате возмещения по вкладам, режиме их работы либо о том, что страховое возмещение выплачивает непосредственно АСВ, можно узнать из сообщения, размещаемого накануне выплат на официальном сайте АСВ, Банка России в сети «Интернет» или по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные).

Также вы можете подать заявление на выплату страхового возмещения в электронной форме на сайте Агентства или портале Госуслуг. Срок рассмотрения Агентством такого заявления с момента его подписания – 3 рабочих дня.

Выплата страхового возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы (электронной площадки, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от финансовых организаций в онлайн-режиме) осуществляется Агентством без обращения вкладчика в течение 3 рабочих дней после начала осуществления выплат.

Нет необходимости обращаться в банк-агент в первый же день выплат, как правило, он составляет не менее 1 года с даты отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, и Вы можете обратиться за страховкой в любое удобное для Вас время (при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория).

При наступлении [страхового случая](http://www.asv.org.ru/support#chto-yavlyaetsya-strakhovym-sluchaem-dlya-vladeltsa-bankovskogo-vklada) — введении моратория на удовлетворение требований кредиторов — за выплатой страхового возмещения можно обратиться до дня окончания действия моратория.

1. Какие банковские вклады подлежат страхованию в рамках ССВ?

**Страхованию подлежат** денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банках-участниках ССВ, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

В частности, подлежат страхованию, денежные средства, размещенные:

* на срочных вкладах и вкладах до востребования;
* на текущих банковских счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
* на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.);
* на расчетных и депозитных счетах адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности (с 25 марта 2024 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;
* на расчетных и депозитных счетах юридических лиц, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») (с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий и лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке с 25 марта 2024 г.);
* размещенные некоммерческими организациями, действующими в одной из следующих организационно-правовых форм (с 1 октября 2020 г.):

1. товарищества собственников недвижимости;

2. потребительские кооперативы (за исключением относящихся к некредитным финансовым организациям);

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;

7. общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профессиональными организациями) (с 25 марта 2024 г.);

8. некоммерческие организации — исполнители общественно полезных услуг и социально ориентированные некоммерческие организации, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями (в отношении социально ориентированных некоммерческих организаций с 25 марта 2024 г.);

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

При наступлении страхового случая страховому возмещению подлежит сумма вклада и процентов в размере, не превышающем 1,4 млн руб. или 10 млн руб. (в отношении отдельных видов банковских вкладов или при наличии [особых обстоятельств](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/5eb2942a01f6e30c2cb62799dae690fcd814c9e7/), предусмотренных Федеральным законом №[177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969)).

1. 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 предоплаченные банковские карты, для которых клиенту не открывается банковский счет, и поэтому средства на них не застрахованы.

1. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

**Не подлежат страхованию денежные средства:**

- размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;

- переданные банкам в доверительное управление;

- размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей 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, кроме денежных средств, размещенных указанными в ст. 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ юридическими лицами или в их пользу и на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации;

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с 25 марта 2024 г.);

- размещенные иностранными агентами (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей), сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 г. №[255-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_435981/) «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», или в их пользу.

1. 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.**

1. 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.

1. 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).

1. 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.

1. 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 2022 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 2022 г. обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб., в том числе: 50 000,00 руб. – по основной сумме вклада; 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.

1. 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.

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

**Максимальный размер страхового возмещения** ([за исключением](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/5eb2942a01f6e30c2cb62799dae690fcd814c9e7/) отдельных видов вкладов или наличия предусмотренных Федеральным законом №[177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969) особых обстоятельств, влекущих право на получение страхового возмещения в повышенном размере) **в настоящее время составляет 1,4 млн руб.** на одного вкладчика в одном банке. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более максимального размера страхового возмещения в совокупности.

**Повышенный размер страхового возмещения составляет не более 10 млн руб.** в следующих случаях:

На 1 вкладчика (либо на 1 многоквартирный дом, если речь идет о деньгах, размещенных в банках на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного [кодекса](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51057/) Российской Федерации):

* по счетам эскроу, открытым физическому лицу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества;
* по счетам эскроу, открытым физическому лицу для расчетов по договору участия в долевом строительстве;
* по специальному счету (депозиту), открытому юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю и предназначенному для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Особые обстоятельства, наличие которых является основанием для выплаты страхового возмещения в повышенном размере при соблюдении установленных Федеральным законом № 177-ФЗ условий:

* реализация жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения;
* получение наследства;
* возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в части 2 статьи 13.7 Федерального закона №[177-ФЗ](https://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969);
* исполнение решения суда;
* получение грантов в форме субсидий.

Требования по вкладам, превышающие выплаченное возмещение, погашаются в ходе ликвидационных процедур в отношении банка (см. вопрос № 39 «[Что происходит с суммой, превышающей возмещение по вкладам?](https://www.asv.org.ru/support#chto-proiskhodit-s-summoy-prevyshayushchey-vozmeshchenie-po-vkladam)»).

1. 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.

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

При наступлении страхового случая каждый из супругов получит [страховое возмещение](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) в размере 100% суммы его вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом, на каждого супруга.

1. 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.

1. 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.

1. 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.

1. 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.

1. 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](http://www.cbr.ru/)) и АСВ ([www.asv.org.ru),](http://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/) 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.).

1. 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.

1. 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.

1. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

1. 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.

1. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?

Выплата страхового возмещения производится:

* по вкладам физического лица (за исключением вкладов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) — по заявлению [вкладчика](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-) как наличными денежными средствами, так и путем перечисления на счет или карту «МИР» в банке-участнике [системы страхования вкладов](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-sistema-strakhovaniya-vkladov-) (ССВ).
* по вкладам индивидуального предпринимателя, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности (в отношении адвокатов, нотариусов и иных лиц с 25 марта 2024 г.) — путем перечисления денежных средств на банковский счет, открытый в [банке-участнике](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-bank-uchastnik-ssv-) ССВ или иной кредитной организации.
* по подлежащим страхованию вкладам юридических лиц (в отношении малых предприятий с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий с 25 марта 2024 г.) или некоммерческой организации (с 1 октября 2020 г., в отношении общественных организаций, являющиеся профессиональными союзами (профессиональными организациями) и социально ориентированных некоммерческих организаций с 25 марта 2024 г.) — путем перечисления денежных средств на банковский счет такого юридического лица (банковский счет правопреемника), открытый в банке-участнике ССВ или иной кредитной организации.
* по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости, — по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет, открытый в банке-участнике ССВ.
* по счетам эскроу, открытым для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, — путем перечисления денежных средств на счет эскроу, открытый вкладчиком в другом банке-участнике ССВ для осуществления расчетов по договору участия в долевом строительстве по тому же объекту долевого строительства.
* по специальному счету для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме — на открытый в другом банке специальный счет вкладчика (его правопреемника) или на счет регионального оператора (с 1 октября 2020 года).
* по вкладам, размещенным в банке с использованием финансовой платформы, — без заявления вкладчика путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора финансовой платформы в пользу вкладчика.

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

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер страхового возмещения определяется как разница между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

Указанное правило не применяется при определении размера возмещения по счетам (вкладам) физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших банковские счета (вклады) для осуществления профессиональной деятельности (с 21 сентября 2024 г.)

Если вкладчик разместил вклад и получил кредит в одном и том же банке, то при наступлении страхового случая ему будет выплачено страховое возмещение в размере разницы между суммой вклада и задолженностью по кредиту.

При этом кредит не будет считаться погашенным, его нужно будет продолжать обслуживать в соответствии с условиями заключенного с банком кредитного договора.

При полном или частичном погашении вкладчиком встречных требований он вправе обратиться в АСВ за выплатой страхового возмещения.

Пример: На дату страхового случая (10 ноября 2021 г.) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 402 000 руб. (включая начисленные проценты на дату наступления страхового случая). Ранее, 1 июля 2021 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 составил33 733,32 руб.

Страховое возмещение составляет: 402 000,00 — 33 733,32 = 368 266,68 руб.

Более подробная информация о порядке погашения кредита размещена в категории вопросов «Для заемщиков после отзыва лицензии у банка», в вопросе № 2 «[В каком порядке погашается кредит?](https://www.asv.org.ru/support#v-kakom-poryadke-pogashaetsya-kredit)».

1. 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 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. 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. 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. 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).

1. 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.

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

Согласно Федеральному закону "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" при страховом случае, связанном с отзывом у банка лицензии, вкладчик вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения до дня завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Как показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее 1 года.

При страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за страховкой можно обратиться только в течение срока действия моратория.

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

В случае пропуска срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением Правления Агентства. Однако срок может быть восстановлен только при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе (например, длительная болезнь, командировка).

1. 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](https://www.asv.org.ru/), в разделе «О страховании вкладов/Бланки документов/[Примерный текст доверенности на представление интересов по вопросу получения страхового возмещения](https://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=121972)».

1. 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.

1. 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 причитающих 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.

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

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

- Если за выплатой возмещения обращается вкладчик – физическое лицо (его представитель) и в заявлении указан банковский счет лица, не являющегося заявителем или вкладчиком, а сумма возмещения составляет более 15 000 рублей, подлинность подписи на заявлении должна быть засвидетельствована нотариусом. Учитывая, что оформление заявления будет осуществляться на территории иностранного государства, заявление должно быть легализовано дипломатическим представительством или консульством Российской Федерации или на заявлении должен быть проставлен апостиль, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. При этом апостиль или нотариальное заверение подписи, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, верность которого удостоверяет нотариус, владеющий соответствующим языком. Если нотариус не владеет соответствующим языком, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус. Вкладчик вправе предоставить полномочия на обращение в Агентство или действующий от имени Агентства банк-агент с заявлением своему представителю, находящемуся на территории Российской Федерации. Представитель вкладчика представляет нотариально удостоверенную доверенность, на которой должен быть проставлен апостиль, или которая должна быть легализована дипломатическим представительством или консульством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна сопровождаться переводом на русский язык, верность которого удостоверена нотариусом, владеющим соответствующим языком. Если нотариус не владеет соответствующим языком, перевод может быть сделан переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус. Доверенность должна содержать полномочия представителя на получение возмещения по вкладам либо иметь общий характер (генеральная доверенность), в которой содержатся полномочия на пользование и распоряжение всем имуществом доверителя и осуществление его прав и обязанностей, в том числе на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого. Выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств в рублях на счет в банке-участнике ССВ, указанный в заявлении.

- Если за выплатой возмещения обращается вкладчик – индивидуальный предприниматель, то заверения подписи заявителя на заявлении не требуется. Выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств в рублях на счет вкладчика, открытый в банке-участнике ССВ для осуществления предпринимательской деятельности. Правила оформления доверенности представителя вкладчика – индивидуального предпринимателя такие же, как у вкладчика - физического лица. В случае утраты статуса индивидуального предпринимателя выплата возмещения осуществляется на счет, указанный в заявлении. Правила оформления заявления такие же, как для физического лица.

- Если за выплатой возмещения обращается вкладчик – юридическое лицо, то заверения подписи представителя вкладчика на оформляемом на территории иностранного государства заявлении не требуется. Выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств в рублях на счет вкладчика - юридического лица, открытый в банке-участнике ССВ. Если с заявлением от имени юридического лица обращается представитель, сведения о котором не содержатся в ЕГРЮЛ, то полномочия этого лица должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью. Правила оформления доверенности в этом случае такие же, как у физического лица. Примерная форма доверенности размещена в разделе «Страхование вкладов/Бланки документов».

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

1. 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).

1. 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 № 177-ФЗ выплата страхового возмещения осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления их на счет в банке, указанный вкладчиком.

Банк-агент не вправе устанавливать льготы и приоритеты для каких-либо вкладчиков, включая вкладчиков, получающих страховое возмещение на счета в самом банке-агенте, а также препятствовать свободному выбору вкладчиками способа получения страхового возмещения.

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

1. 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](https://www.asv.org.ru/appeal-of-disagreement)», размещенном на официальном сайте Агентства в сети «Интернет»: [www.asv.org.ru](https://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 ([https://digital.gov.ru](https://old.asv.org.ru/bitrix/redirect.php?goto=https%3A%2F%2Fdigital.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](https://www.asv.org.ru/) (раздел «Сервисы Агентства/[Проверка статуса заявления о несогласии](https://www.asv.org.ru/appeal-check-status)») 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.

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

Выплата [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) начинается, как правило, на 5-6 рабочий день после наступления [страхового случая](http://www.asv.org.ru/support#chto-yavlyaetsya-strakhovym-sluchaem-dlya-vladeltsa-bankovskogo-vklada) и производится в соответствии с [реестром обязательств банка](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-reestr-obyazatelstv-banka-pered-vkladchikami-) перед [вкладчиками](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-), сформированным банком в отношение которого наступил страховой случай.

Страховое возмещение выплачивается в течение 3 рабочих дней, начиная со дня представления заявления по установленной АСВ форме и документа, удостоверяющего личность. [Бланк заявления](http://www.asv.org.ru/documents#section=inye-zayavleniya) можно скачать на сайте Агентства.

Выплата возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы (электронной площадки, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций в онлайн-режиме) осуществляется Агентством без обращения вкладчика в течение 3 рабочих дней после начала осуществления выплат. Денежные средства будут перечислены в пользу вкладчика на специальный счет оператора финансовой платформы.

1. 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.

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

О дате начала выплаты [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie), месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате страхового возмещения можно узнать по телефону горячей линии [АСВ](http://www.asv.org.ru/support#kakovy-osnovnye-funktsii-gosudarstvennoy-korporatsii-agentstvo-po-strakhovaniyu-vkladov-asv-) 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные) и (или) из сообщения АСВ, которое размещается (публикуется):

* на официальном сайте АСВ;
* на официальном сайте Банка России;
* в офисах банка, в отношении которого наступил страховой случай;
* в региональном СМИ по месту расположения банка, в отношении которого наступил страховой случай.

После начала выплат АСВ уведомляет [вкладчиков](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-), включенных в реестр и не получивших страховое возмещение, о наступлении страхового случая и начале осуществления выплаты страхового возмещения:

* в течение 10 рабочих дней со дня размещения на сайте АСВ в сети «Интернет» сообщения о дате начала выплаты страхового возмещения, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам АСВ уведомляет вкладчиков путем направления СМС-сообщений о наступлении [страхового случая](http://www.asv.org.ru/support#chto-yavlyaetsya-strakhovym-sluchaem-dlya-vladeltsa-bankovskogo-vklada) на мобильные номера телефонов и (или) уведомлений на адреса электронной почты, которые были предоставлены вкладчиками в банк и включены в реестр;
* в течение 45 рабочих дней со дня размещения на сайте АСВ в сети «Интернет» указанного выше сообщения АСВ уведомляет вкладчиков путем направления им сообщения почтовым отправлением по адресам для почтовых уведомлений, которые были предоставлены вкладчиками в банк и включены в реестр обязательств.

1. Что происходит с суммой, превышающей возмещение по вкладам?

[Вкладчики](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-), у которых после получения [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) остается непогашенной часть вклада, превышающая максимальный размер страхового возмещения, могут предъявить банку [требование кредитора](http://www.asv.org.ru/support#chto-neobkhodimo-sdelat-dlya-vozvrata-denezhnykh-sredstv-prichitayushchikhsya-kreditoru), чтобы получить остаток вклада в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка.

Для этого вкладчику (за исключением категорий вкладчиков, указанных ниже) достаточно заполнить в заявлении о выплате возмещения раздел овключении обязательств банка в [реестр требований кредиторов](http://www.asv.org.ru/support#gde-uchityvayutsya-trebovaniya-kreditorov).

Исключение составляют следующие категории заявителей:

* наследники (их представители);
* вкладчики, в отношении которых введена процедура банкротства;
* вкладчики, имеющие счета эскроу, открытые для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, либо счета эскроу, открытые для расчетов по договорам участия в долевом строительстве;
* правопреемники юридического лица.

Предъявление требований указанными категориями заявителей осуществляется в порядке, предусмотренным Федеральным законом  
№127-ФЗ.

Требования в сумме, превышающей размер возмещения по вкладам, размещенным с использованием [финансовой платформы](http://www.asv.org.ru/support#kak-proizvoditsya-vyplata-strakhovogo-vozmeshcheniya-po-vkladam-razmeshchennym-s-ispolzovaniem-finan) (электронной площадки, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций в онлайн-режиме), подлежат включению в реестр требований кредиторов без письменного заявления вкладчика в течение 30 рабочих дней со дня опубликования АСВ 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](http://www.asv.org.ru/support#chto-yavlyaetsya-strakhovym-sluchaem-dlya-vladeltsa-bankovskogo-vklada), связанном с введением моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, остаток денежных средств вкладчик может получить после окончания действия моратория, если Банком России не будут приняты иные решения в отношении банка.

1. 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.

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

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

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

Да, наследники имеют такое право.

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

Наследник приобретает право на часть не выплаченного вкладчику [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

Совокупный размер выплат всем наследникам по вкладу (вкладам), права по которому перешли в порядке наследования, ограничен лимитом страхового возмещения, установленным Федеральным законом № [177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969).

Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в АСВ, помимо [заявления о выплате возмещения по вкладам](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=121968) и документа, удостоверяющего его личность, также документы, подтверждающие его право на наследство.

В том случае, если размер денежных средств, размещенных во вкладе (вкладах), превышает лимит страхового возмещения, наследник вправе предъявить банку требование [кредитора](http://www.asv.org.ru/support#chto-neobkhodimo-sdelat-dlya-vozvrata-denezhnykh-sredstv-prichitayushchikhsya-kreditoru).

1. 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.

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

Нет. На денежные средства граждан, внесённые в микрофинансовые организации (МФО), действие Федерального закона №[177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969) не распространяется. МФО не являются банками и не входят в систему обязательного страхования вкладов.

1. 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 – <http://www.cbr.ru/>

2) в Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг) – <http://www.finpotrebsouz.ru/>

3) в Роспотребнадзор – <http://rospotrebnadzor.ru/>

4) к финансовому омбудсмену – <http://arb.ru/b2c/abuse/>

5) в суд

6) непосредственно в сам банк.

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

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

1. 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. Бланки заявлений размещены [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).

1. 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](https://www.asv.org.ru/appeal-check-status)».

1. 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?

Нет, выплата страхового возмещения в описанных случаях не предусмотрена. Страховые компании, паевые инвестиционные фонды и подобные им организации не являются банками и в число участников [системы страхования вкладов](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-bank-uchastnik-ssv-) не входят. В связи с этим денежные средства, размещенные в них, не являются застрахованными в соответствии с Федеральным законом №[177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969).

1. 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, подлежат страхованию в период со дня их размещения на указанном счете до дня наступления одного из событий:

* ввод в эксплуатацию многоквартирного дома (иного объекта недвижимости) и регистрация права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанного многоквартирного дома (иного объекта недвижимости);
* ввод в эксплуатацию всех индивидуальных жилых домов и объектов капитального строительства, входящих в состав общего имущества в границах территории малоэтажного жилого комплекса, предусмотренных проектом строительства или его этапом в соответствии с проектной декларацией;
* истечение срока депонирования.

Максимальный размер страхового возмещения составляет 10 млн руб.

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

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

1. 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?

Такой вклад будет застрахован.

Согласно [статье 2](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/b819c620a8c698de35861ad4c9d9696ee0c3ee7a/) Федерального закона № [177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969) страхованию подлежат денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Договор банковского вклада (счета) может быть заключен не только в форме соглашения, подписанного сторонами, но и путем присоединения вкладчика к правилам банковского обслуживания на основании заявления на открытие счета (вклада, депозита), заявления о присоединении к условиям размещения вклада (депозита) и т.п.

С момента подписания такого заявления вкладчик заключает с банком договор банковского счета (вклада), на основании которого открывается счет банковского вклада (счета) и вносятся денежные средства. Данный документ подтверждает заключение договора путем присоединения (акцепта) к правилам, условиям банковского обслуживания, тарифам и т.п., которые регулируют порядок обслуживания клиентов.

Поэтому в соответствии со статьями [428](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/9d688d8d974b72f3a0f35b2eee9605da4a2bddd0/?ysclid=lk6u4bysup963436990), [438](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/912ecd30f8655752c373ce4bde835b3832154b11/?ysclid=lk6u4woohi109371612) Гражданского кодекса Российской Федерации договор в письменной форме между вкладчиком и банком считается заключенным. Такой договор содержит все признаки договора банковского вклада (счета), поэтому размещенные на основании этого договора денежные средства подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № [177-ФЗ](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=655969).

1. 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:

- 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 [55 вопрос](https://www.asv.org.ru/support#kak-poluchit-strakhovoe-vozmeshchenie-v-povyshennom-razmere-pri-nalichii-ostatkov-denezhnykh_1));

- получение наследства (также см. ответ на [56 вопрос](https://www.asv.org.ru/support#kak-naslednik-vkladchika-fizicheskoe-litso-mozhet-poluchit-strakhovoe-vozmeshchenie-v-povyshennom-ra));

- 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 [54 вопрос](https://www.asv.org.ru/support#kak-poluchit-strakhovoe-vozmeshchenie-v-povyshennom-razmere-pri-nalichii-ostatkov-denezhnykh-sredstv_));

- исполнение решения суда (также см. ответ на [6 вопрос](https://www.asv.org.ru/support#kak-poluchit-strakhovoe-vozmeshchenie-v-povyshennom-razmere-pri-nalichii-ostatkov-denezhnykh-sredstv__));

- получение грантов в форме субсидий (также см. ответ на [53 вопрос](https://www.asv.org.ru/support#kak-poluchit-strakhovoe-vozmeshchenie-v-povyshennom-razmere-pri-nalichii-ostatkov-denezhnykh-sredstv)).

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.

1. 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.

1. 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?

К денежным средствам, полученным в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, социальных выплат, пособий, компенсационных и иных выплат, указанных в [части 2 статьи 13.7](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/40cade891571a728ea7cff54bb6f50f8815468b2/?ysclid=lk6g4f4coz654360244) Закона, относятся:

* страховые выплаты по договорам обязательного личного или имущественного страхования;
* пособия, компенсационные и иные выплаты, 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;
* доходы, на которые не может быть обращено взыскание в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации об исполнительном производстве.

Для получения страхового возмещения вкладчику необходимо представить в АСВ:

* заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной Агентством [форме](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=157999);
* документ, удостоверяющий личность.

А в отношении денежных средств, полученных в качестве страховых выплат, необходимо также представить:

* договор соответствующего вида страхования (при наличии);
* документы, подтверждающие факты заключения договора страхования (уплату страховой премии) и выплаты страхового возмещения по такому договору (при наличии).

Выплата страхового возмещения осуществляется в течение одного месяца со дня предоставления вкладчиком в АСВ указанных документов, но не ранее трех рабочих дней со дня получения АСВ от Социального фонда России, страховых организаций, а также иных органов и организаций информации о произведенных в отношении вкладчика выплатах.

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

В описанной ситуации для получения возмещения [вкладчику](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-) необходимо представить в АСВ заявление на получение [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) в повышенном размере (до 10 млн руб.) по установленной АСВ [форме](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=157999) и документ, удостоверяющий личность. Вкладчику также потребуется приложить нотариально заверенную копию договора купли-продажи или мены со специальной регистрационной надписью, сделанной органом, осуществляющим государственную регистрацию прав (далее — регистрирующий орган). В случае отсутствия у вкладчика таких документов АСВ запрашивает их в регистрирующим органе.

Выплата возмещения производится в течение одного месяца со дня предоставления вкладчиком в АСВ указанных документов, но не ранее трех рабочих дней со дня получения АСВ от регистрирующего органа документов информации, подтверждающей факт проведения государственной регистрации перехода прав вкладчика на жилое помещение и (или) земельный участок (их части) к иному лицу.

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

Наследник вкладчика имеет право на получение [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете наследодателя. Такое право возникает при наступлении [страхового случая](http://www.asv.org.ru/support#chto-yavlyaetsya-strakhovym-sluchaem-dlya-vladeltsa-bankovskogo-vklada) 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, если они зачислены на этот счет со счета наследодателя в безналичном порядке.

Для получения страхового возмещения наследнику вкладчика необходимо представить в АСВ заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной АСВ [форме](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=157999), документ, удостоверяющий его личность, и документы, подтверждающие право на наследство.

Выплата возмещения производится Агентством в течение одного месяца со дня представления наследником в АСВ указанных документов.

Следует иметь в виду, что выплата наследнику страхового возмещения по вкладу (вкладам) наследодателя не зависит от выплаты этому же наследнику страхового возмещения по его (наследника) вкладам. Совокупный размер выплат всем наследникам по вкладу (вкладам), права требования по которому перешли в порядке наследования, ограничен установленным законом предельным размером страхового возмещения.

Если ½ доли вклада на момент наступления страхового случая в силу закона признается принадлежащей пережившему супругу (супруге) и эти денежные средства не перешли к нему (ней) в виде наследства, то ему причитается страховое возмещение в размере не более 1,4 млн руб.

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

**Финансовая платформа** — это электронная площадка, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты и услуги от разных финансовых организаций в онлайн-режиме. При наступлении страхового случая выплата [страхового возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) по банковским вкладам, размещенным с ее использованием, осуществляется АСВ без обращения [вкладчика](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-). Перечисление денежных средств в пользу вкладчика производится на специальный счет оператора финансовой платформы в течение трех рабочих дней с даты начала выплат, установленной АСВ.

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

В случае если сумма таких вкладов превышает [максимальный размер страхового](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) возмещения по вкладам (1,4 млн руб.), то требование вкладчика к банку на сумму превышения включается в [реестр требований кредиторов банка](http://www.asv.org.ru/support#gde-uchityvayutsya-trebovaniya-kreditorov) также без заявления вкладчика.

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

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

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

В случае присоединения одного банка к другому [страховое возмещение](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) по вкладам, размещенным вкладчиком в банке-приобретателе, рассчитывается и выплачивается отдельно от вкладов, переданных ему в составе имущества и обязательств от другого банка. При слиянии банков страховое возмещение рассчитывается и выплачивается также отдельно по каждому банку.

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

1. 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.

1. Как получить страховое возмещение в СберБанк Онлайн?

Вкладчик банка с отозванной лицензией может оформить заявление о выплате страхового возмещения в СберБанк Онлайн и получить его на карту или счёт. Это можно сделать в случае, если банком-агентом для осуществления выплаты страхового возмещения выбран ПАО «Сбербанк», а сам вкладчик является клиентом ПАО «Сбербанк».

На сайте ПАО «Сбербанк» в разделе «Вклады/Выплаты АСВ» (www.sberbank.ru) нужно найти банк с отозванной лицензией в списке банков, по которым ПАО «Сбербанк» выплачивает страховое возмещение, затем нажать на название банка, чтобы узнать подробности оформления выплаты.

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

1. 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 оформления страхового возмещения в СберБанк Онлайн сведения о вкладчике (фамилия, имя, отчество, серия и номер документа, удостоверяющего личность), указанные в реестре обязательств банка перед вкладчиками с отозванной лицензией, должны совпадать со сведениями, имеющимися в ПАО «Сбербанк».

Получить страховое возмещение не получится, если вышеуказанные сведения изменялись после открытия вклада в банке с отозванной лицензией и о данном обстоятельстве не было сообщено в этот банк. В результате данные вкладчика в реестре обязательств банка отличаются от его данных, имеющихся в ПАО «Сбербанк». В таком случае вкладчику необходимо сообщить новые данные в банк, в отношении которого наступил страховой случай, или в АСВ в письменном виде с приложением копий документов, подтверждающих изменения.

Тем вкладчикам, кто не хочет ожидать внесения изменений в реестр обязательств банка или уверен, что в банке с отозванной лицензией имеются актуальные сведения, нужно обратиться непосредственно в подразделение ПАО «Сбербанк», осуществляющее выплату страхового возмещения, с документами, подтверждающими изменение сведений. Узнать, в какое подразделение ПАО «Сбербанк» необходимо обратиться, можно на соответствующей странице банка, в отношение которого наступил страховой случай, на сайте АСВ.

***Для заемщиков после отзыва лицензии у банка***

1. 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.

1. 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 <http://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:

* 1. Оплата кредита в интернет с использованием реквизитов кредитного договора на [Платежном портале](http://www.payasv.ru/) — 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;
  2. 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](http://payasv.ru/#comission)»;
  3. 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](http://payasv.ru/#pay-other)». Найти [адрес ближайшего пункта обслуживания](http://koronapay.com/repayment/offline/where-to-pay/) сервиса «Золотая Корона – Погашение кредитов» можно на сайте [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com/). Обращаем ваше внимание, что за оплату кредита посредством данного сервиса может взиматься комиссия;
  4. Оплата Банку по реквизитам Банка в Банке России. Более подробно с данным способом оплаты можно ознакомиться на Платежном портале в разделе «[Другие способы оплаты](http://payasv.ru/#pay-other)»;
  5. 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](https://www.asv.org.ru/banks?category=liquidation).

Обязательно сохраняйте все квитанции о перечислении средств.

1. 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.

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

Нет, взаимозачет требований в соответствии с законодательством запрещен.

1. 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.

1. 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).

***Мораторий***

1. В каком случае в банке вводится мораторий?

Мораторий (запрет) на удовлетворение требований кредиторов банка может вводиться Банком России в том случае, когда банк в связи с недостаточностью денежных средств на его корреспондентских счетах допускает просрочку исполнения денежных требований кредиторов и (или) уплаты обязательных платежей. Данная мера воздействия, закрепленная статьей 189.38 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», может применяться Банком России при назначении в банк временной администрации и приостановлении полномочий его исполнительных органов. Мораторий признается страховым случаем в соответствии со ст. 8 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1. На какой срок вводится мораторий?

Мораторий может быть введен Банком России на срок, не превышающий три месяца.

Вместе с тем в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией действие моратория может быть продлено Банком России на срок до трех месяцев, но не более срока действия временной администрации по управлению кредитной организацией.

1. Всегда ли мораторий означает начало ликвидации банка?

Не обязательно. Основная цель введения моратория – это поиск вариантов восстановления платежеспособности банка или альтернативного (вне процедур банкротства) урегулирования требований его кредиторов, для чего необходима временная «заморозка» всех расчетов по основным обязательствам банка (за исключением текущих). Соответственно, действие моратория может завершиться «удачно»: например, введением в отношении банка процедур санации (финансового оздоровления) или передачей части обязательств и имущества банка другому банку (приобретателю). В случае «неудачи» мораторий завершается отзывом у кредитной организации лицензии на совершение банковских операций с последующим введением в отношении нее процедур конкурсного производства (принудительной ликвидации).

1. Может ли клиент банка пользоваться своими денежными средствами в период моратория?

В период действия моратория вкладчики банка – юридические и физические лица не могут воспользоваться теми денежными средствами, которые ранее были размещены в банке на их счетах. С другой стороны, введение моратория означает страховой случай, и застрахованные вкладчики могут обратиться за получением страхового возмещения по остаткам вкладов, которое можно получить оперативно.

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

1. Если в условиях действия моратория у банка отзывается лицензия, наступает ли второй страховой случай? По каким курсам пересчитываются валютные вклады при таком отзыве лицензии?

Законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» предусмотрен только один из перечисленных в нем вариантов наступления страхового случая в отношении банка. При этом при прекращении моратория в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций сохраняются в полном объеме правовые последствия страхового случая, наступившего в связи с введением моратория, в том числе продолжает исчисляться размер возмещения по вкладам исходя из остатков на счетах (вкладах) и курсов иностранных валют в валюте Российской Федерации на день введения моратория.

1. После введения моратория я получил страховую сумму в 1,4 млн руб. Как получить оставшуюся сумму?

Введение моратория на удовлетворение требований кредиторов является страховым случаем и дает право вкладчикам банка на получение страхового возмещения средств, размещенных во вкладах и на счетах, в размере не более 1,4 млн руб. Денежные средства, подпавшие под мораторий и превышающие размер страхового возмещения, могут быть выплачены вкладчику только после прекращения действия моратория, при этом порядок выплаты будет зависеть от того, какое решение в отношении банка будет принято Банком России.

1. Начисляются ли проценты по вкладам в период действия моратория? Как их можно получить?

В течение срока действия моратория не начисляются предусмотренные договором проценты по вкладу (счету). Вместо них предусмотрены мораторные проценты, которые в случае, если в отношении банка начнутся ликвидационные процедуры, не будут отражаться в реестре требований кредиторов и будут выплачиваться после удовлетворения в полном объеме требований кредиторов соответствующей очереди при наличии достаточного количества денежных средств в конкурсной массе. Порядок начисления мораторных процентов установлен статьей 189.38 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Предъявлять требования кредиторов на мораторные проценты нет необходимости – соответствующие начисления будет совершать конкурсный управляющий (ликвидатор). Если же лицензия у банка не будет отозвана, банк самостоятельно начислит своим клиентам причитающиеся им мораторные проценты.

***Страхование вкладов юридических лиц***

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

Заявление о выплате возмещения по [форме](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=121969), определенной [АСВ](http://www.asv.org.ru/support#kakovy-osnovnye-funktsii-gosudarstvennoy-korporatsii-agentstvo-po-strakhovaniyu-vkladov-asv-), может быть представлено:

* в [банк-агент](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-bank-agent-), действующий от имени АСВ;
* по почте в адрес АСВ (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4);
* непосредственно в АСВ по указанному адресу.

В случае обращения в банк-агент или в АСВ необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица.

К заявлению, направляемому по почте, прилагается копия документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или [скачать](http://www.asv.org.ru/download/?type=document&id=121969) на официальном сайте АСВ.

1. Сведения о юридическом лице исключены из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, может ли такое предприятие претендовать на получение страхового возмещения?

Право на получение страхового [возмещения](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) у вкладчика-юридического лица возникает при условии наличия сведений о нем в [Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства](http://ofd.nalog.ru/?ysclid=lk2k52a3v1818781779), ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № [209-ФЗ](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=4p3HyjTuBBlqCD5J1&cacheid=743D27276D49E00839AC788FD610328D&mode=splus&rnd=0.5591706189730763&base=LAW&n=451715#q) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на день наступления [страхового случая](http://www.asv.org.ru/support#chto-yavlyaetsya-strakhovym-sluchaem-dlya-vladeltsa-bankovskogo-vklada) (в отношении малых предприятий с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий с 25 марта 2024 г.).

При этом исключение сведений о [вкладчике](http://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-vkladchikom-) из указанного реестра после наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на страховое возмещение.

1. 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.

1. Кто имеет право обратиться за получением страхового возмещения от имени юридического лица?

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.

1. Кто может обратиться за выплатой страхового возмещения в случае реорганизации юридического лица после наступления страхового случая?

С требованием о выплате [возмещения по вкладам](http://www.asv.org.ru/support#chto-takoe-strakhovoe-vozmeshchenie) юридического лица, в котором произошла реорганизация, может обратиться правопреемник данного предприятия. Дополнительно к заявлению и документу, удостоверяющему личность, правопреемник представляет документы, подтверждающие переход к нему права требования по вкладу (в отношении малых предприятий с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий c 25 марта 2024 г.).

1. Из какого официального источника можно ознакомиться с реестрами некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, социально ориентированных некоммерческих организаций (денежные средства которых подлежат страхованию) и некоммерческих организаций, которые выполняют функции иностранного агента (денежные средства которых не подлежат страхованию)?

Указанные реестры размещаются на информационном ресурсе Министерства юстиции Российской Федерации по следующим адресам:

* <https://minjust.gov.ru/ru/pages/reestr-nko-ispolnitelej-obshestvenno-poleznyh-uslug/> [реестр некоммерческих организаций — исполнителей общественно полезных услуг](http://unro.minjust.ru/NKOPerfServ.aspx) ;
* <https://data.economy.gov.ru/analytics/sonko> [реестр социально ориентированных некоммерческих организаций](https://data.economy.gov.ru/analytics/sonko) ;
* [https://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/942/](https://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/942/%20)  [реестр некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента](http://minjust.gov.ru/ru/activity/directions/942/).

Размещение данных реестров определено пунктом 10 [Правил ведения реестра некоммерческих организаций](http://minjust.gov.ru/ru/documents/7740/) — исполнителей общественно полезных услуг, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 января 2017 г. № 89, пунктом 7 Положения о порядке ведения реестра социально ориентированных некоммерческих организаций, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июля 2021 г. № 1290, и пунктом 24 [Порядка ведения реестра иностранных агентов](http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202211300032?index=1) и размещения содержащихся в нем сведений на официальном сайте Министерства юстиции Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», утвержденного Приказом Минюста России от 29 ноября 2022 г. № 307.