

Страхование вкладов - вопросы и ответы

Ответы на вопросы

1. Какие вклады являются застрахованными?

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

2. Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

Не страхуются денежные средства:

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

3. С какого момента вклад считается застрахованным?

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

Самому вкладчику никаких действий предпринимать не надо.

4. Страхуются ли проценты по вкладу?

Суммы процентов по вкладу становятся застрахованными в том случае, если они причислены к основной сумме вклада в соответствии с условиями договора или законодательством Российской Федерации.

В соответствии с действующим законодательством с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций срок исполнения его обязательств перед вкладчиками считается наступившим (ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"). Таким образом, все причитающиеся проценты по вкладу (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии) причисляются к основной сумме вклада и включаются в расчет страхового возмещения.

Например, вкладчик разместил 01.07.2006 сумму в размере 50 000 рублей во вклад на год с ежеквартальной выплатой процентов по ставке 10% годовых путем капитализации к основному счету вклада. Средства со счета не снимались. Тогда при наступлении страхового случая 02.11.2006 обязательства банка, включаемые в расчет страхового возмещения, составят 51 695,64 руб., в том числе: 50 000,00 руб. – по основной сумме вклада; 1260,27 руб. – по причисленным процентам за полный квартал; 435,36 руб. – по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии.

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

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

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

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

Для банков, в которых страховой случай наступил после 1 октября 2008 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 700 тыс. руб. Обращаем внимание, что при расчете размера страхового возмещения суммы встречных требований банка к вкладчику вычитаются из общей суммы вкладов.

Например, если сумма остатков по счетам вкладов равна 500 000 руб., а задолженность по кредитной карте равна 200 000 руб., то расчет страхового возмещения делается исходя из разности $500\ 000 - 200\ 000 = 300\ 000$ (руб.): Если сумма вкладов в банке превышает сумму страховых выплат, то оставшаяся часть вкладов погашается в первую очередь в рамках ликвидационных процедур в банке. Для страховых случаев, наступивших в период с 25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г. максимальная сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. руб., с 9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 190 тыс. руб., а для страховых случаев, наступивших до 9 августа 2006 г. – 100 тыс. руб. Проверить расчеты можно с помощью калькулятора страхового возмещения (раздел «Справочник вкладчика. Калькулятор страхового возмещения»).

7. Какую сумму получит вкладчик, если он имеет вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка?

Вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка являются вкладами в одном банке. Поэтому на них распространяется общее правило расчета суммы возмещения по вкладам: 100 процентов суммы всех вкладов в банке, не превышающей 700 тысяч рублей.

8. Какую сумму возмещения получают муж и жена, если каждый из них имеет вклады в одном и том же банке?

При наступлении страхового случая каждый из супругов самостоятельно получит возмещение по вкладам в размере 100 процентов суммы его вкладов в банке, не превышающей 700 тысяч рублей.

9. У меня есть банковская карточка, «прикрепленная» к банковскому счету мужа. Как в этом случае рассчитывается возмещение по вкладам?

Ваш супруг предоставил Вам право распоряжения средствами, которые находятся на счете, открытом в банке на его имя. Поэтому возмещение по вкладам будет выплачиваться только владельцу счета, то есть вашему мужу.

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

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

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

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

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

12. 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.

13. В какой валюте осуществляется выплата возмещения?

Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

14. В какой форме осуществляется выплата возмещения по вкладам?

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

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

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

Пример. На дату страхового случая (10.11.2008) совокупный остаток по депозитным счетам вкладчика составил 200 000 руб. Ранее (01.07.2008) вкладчику в этом же банке был выдан потребительский кредит на 12 месяцев в сумме 44 317,25 руб. под 15% годовых с погашением равными ежемесячными платежами. Данный кредит обслуживался без переплаты и без просрочки платежей. Расчет страхового возмещения. Ежемесячная сумма платежа в погашение кредита и в уплату процентов составляет ровно 4 000 руб. На день наступления страхового случая заемщик осуществил в пользу банка 4 платежа на общую сумму 16 000 руб. (погашено 14 044,75 руб. в счет основного долга и 1 955,25 руб. в счет процентов). Остаток задолженности вкладчика по основному долгу составил 30 272,50 руб. У вкладчика также существует задолженность перед банком по процентам, начисленным после окончания последнего процентного периода (месяца) до дня наступления страхового случая. В нашем примере это задолженность по процентам за 9 дней в размере 111,97 руб.

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

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

В течение семи дней со дня получения реестра из банка, в отношении которого наступил страховой случай, Агентство по страхованию вкладов опубликует в прессе и вывесит в банке специальное сообщение (банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан представить реестр в Агентство в течение семи дней со дня его наступления). В сообщении будут указаны места, в которые должен обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки. Как правило, это будут банки, работающие поблизости. Если вдруг вы не сможете добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. Выплаты вы также можете получить почтовым переводом.

17. Что такое банк-агент?

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

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

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

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

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

20. Какие документы должен представить вкладчик для получения возмещения по

вкладам?

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