

О системе страхования вкладов граждан в банках России

Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был принят 23.12.2003 за №177-ФЗ, в последующем в него было внесено 13 изменений. На территории Курганской области его положения неоднократно применялись. Это было связано с наличием страховых случаев, а именно с отзывом лицензий у банков: АКБ Курганпромбанк (ОАО), ОАО КБ «Сибконтакт», ФАКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО). В начале применения федерального закона у граждан был определенный страх, недоверие, но и то и другое рассеялось, когда выплаты были осуществлены и довольно в короткий срок.

Сегодня не лишне будет напомнить основные требования закона с тем, чтобы знать права и возможности вкладчиков.

Вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Участие в системе страхования вкладов обязательно для всех банков. Это позволяет вкладчикам при банкротстве банка (страховом случае) получить страховое возмещение.

Получить информацию о принадлежности банка к системе страхования вкладов и по другим вопросам можно по горячей линии Агентства 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный) или на сайте www.asv.org.ru.

Застрахованными являются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- размещенные на банковских счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления профессиональной деятельности;
- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- размещенные на обезличенных металлических счетах.

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

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В настоящее время возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. рублей (Федеральный закон от 13.10.2008 № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»»). Причем к сумме вкладов прибавляются проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового случая, но вычитается сумма обязательств вкладчика перед банком, в том числе по полученным в этом банке кредитам.

В законе сказано, что если лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу после наступления страхового случая, права на страховое возмещение по такому вкладу не имеет (за исключением наследников). Не стоит нарушать закон и в вопросах дробления вкладов: при осуществлении схем по дроблению вкладов в период действия прямого запрета Банка России на осуществление отдельных банковских операций до отзыва у банка лицензии у ненадлежащих вкладчиков не возникает право на страховое возмещение (такие случаи были и в Курганской области).

Для получения возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам. Такое право может быть реализовано 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.

При обращении в Агентство (банк - агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам необходимо предоставить: заявление по форме, определенной Агентством, документ, удостоверяющий личность.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в течение 3-х дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

При представлении в Агентство документов вкладчику выдается выписка с указанием размера возмещения по его вкладам. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладу, размещенном в банке, сохраняет право требования к банку на возмещение части суммы, превышающей 700 тыс. рублей. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

Агентство рекомендует вкладчикам для 100%-ной защиты размещать в одном банке до 700000 рублей. Однако у каждого вкладчика есть выбор: или размещать всю сумму вклада, даже если она превышает 700000 рублей, в одном банке или в разных банках. В этом вопросе необходимо учитывать, что процентная ставка является определяющим фактором выбора банка, но не единственным. Если вкладчик убежден в надежности выбранного банка, видит, как он позиционирует себя на рынке, знает его руководителей как хороших профессионалов и не сомневается в их порядочности, то можно доверить такому банку и большую, чем 700000 рублей сумму.

По данным ГУ Банка России по Курганской области
/официальный сайт Управления Роспотребнадзора по Курганской области/