



Сергей МИРОНОВ

ЦЕНТР

ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАН

**СПРАВЕДЛИВАЯ
РОССИЯ**

Вернуть деньги, если у банка отозвали лицензию

Как узнать, что вклад был застрахован?

Какую сумму и когда вернут?

Отзыв лицензии входит в полномочия Центробанка (ЦБ). Цель такой меры – очистить рынок от финансовых учреждений, которые являются убыточными или ведут деятельность, нарушающую российское законодательство.

Когда проблемный банк лишается лицензии, конкурсным управляющим (ликвидатором) назначается Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Центробанк и АСВ выбирают банки-агенты, в которых можно получить страховку по вкладам.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, то есть если банк входил в систему страхования, то деньги вам вернут. Инструкция Центра защиты прав граждан «Справедливая Россия» расскажет, как это сделать.

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;
- 2) при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

ЛИШЕНИЕ ЛИЦЕНЗИИ

Как узнать о том, что банк лишился лицензии?

В день принятия Банком России решения об отзыве лицензии у банка информационное сообщение размещается на сайте ЦБ по адресу: www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям» в подразделе «Инсайдерская информация Банка России», а также в разделе «Пресс-релизы».

Информация о лишении банка лицензии и открытии процедуры ликвидации, а также о порядке предъявления кредиторами своих требований и сроке закрытия реестра требований кредиторов публикуется в газете «Коммерсантъ», в «Вестнике Банка России» и включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Какую сумму можно вернуть?

В случае потери банком лицензии Центробанка, можно получить компенсацию за свой вклад в размере 100% вклада, но не более 1,4 млн рублей.

Деньги выплачивает Агентство по страхованию вкладов (АСВ) или банки-агенты, услуги которых бесплатны.

! Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления

- свыше 1,4 млн рублей (для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 г.), их целесообразно разместить в разных банках.

Помните, что застрахованы не только сумма вклада, но и набежавшие проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку до дня наступления страхового случая.

! По закону, в день отзыва лицензии автоматически считаются

- наступившими все сроки исполнения обязательств банком.

То есть на вклад начислят все проценты по день, предшествующий дню отзыва лицензии, и причислят к основной сумме вклада. Дальнейшее начисление процентов прекращается.

Если у вас в банке и депозит, и кредит, размер страховки вычислят по формуле: из суммы обязательств банка перед вкладчиком вычтут сумму встречных требований к вкладчику.

Где будут выдавать деньги?

В течение 7 дней банк-банкрот готовит реестр требований кредиторов и передает его в АСВ. В течение 7 дней со дня получения реестра АСВ готовит специальное сообщение – его опубликуют в прессе и вывешат в лишившемся лицензии банке. В сообщении будут указаны отделения банка-агента, в которые может обратиться вкладчик с заявлением о получении страховки.

! Для удобства вкладчиков в соответствии с законом АСВ

- может принимать заявления вкладчиков и выплачивать им возмещение по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени.

То есть на 15-й день после отзыва лицензии, можно идти в банк-агент с паспортом, чтобы заполнить заявление на выплату страховки.

! Приходите за страховкой в любое удобное для вас время

- до окончания процедуры банкротства банка. Обычно, процесс длится не менее двух лет. По возможности, не спешите за получением страховки в первый день выплат – могут быть очереди.

Если вкладчик пропустил срок обращения по уважительной причине, например, в связи с прохождением военной службы по призыву или болезнью, он может обратиться в АСВ с заявлением о восстановлении пропущенного срока.

Если АСВ отказало в восстановлении пропущенного срока – это решение можно обжаловать в суде.

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕГ ИЗ БАНКА-БАНКРОТА

Убедитесь, что ваш вклад был застрахован

Убедитесь, что ваш банк – участник системы страхования вкладов, а сам вклад – застрахован. Проверить входит ли банк в систему страхования вкладов можно в самом кредитном учреждении, где хранился вклад, а также на сайтах Банка России (www.cbr.ru) или АСВ (www.asv.org.ru) или по телефону бесплатной горячей линии АСВ 8-800-200-08-05.

Откровенно говоря, делать это нужно еще на момент выбора банка для хранения денег. **Убедитесь, что организация, в которой вы собираетесь сделать вклад, является банком-участником системы страхования вкладов (имеет соответствующую лицензию Банка России).**

Некоторые учреждения маскируются под банки, предлагая высокие проценты и умалчивая об отсутствии соответствующих гарантий.

Если банк не входит в систему страхования вклада – не рискуйте! Такие вклады не застрахованы АСВ. **Если банк входит в систему страхования, то деньги вернут физическим лицам, независимо от гражданства.**

ВНИМАНИЕ! Не все виды вкладов подлежат страхованию, а значит выплате вам в случае отзыва лицензии у банка. Уточняйте эту информацию заранее.

Какие вклады застрахованы?

- срочные вклады и вклады до востребования, включая валютные вклады.
- Сумма возмещения по валютным вкладам рассчитывается и выплачивается АСВ в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.
- текущие счета, в том числе для расчетов по пластиковым картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии;
- средства на счетах индивидуальных предпринимателей (для страховых случаев, наступивших после 01.01.2014 г.);
- средства на номинальных счетах опекунов/попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные;
- средства на счетах эскроу для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости на период их государственной регистрации (для страховых случаев, наступивших после 01.04.2015).

ВНИМАНИЕ! Эскроу – специальный счет, который часто используется при купле-продаже недвижимости. Эскроу-счет открывает покупатель для передачи денег продавцу после подписания договора.

Нельзя вернуть вклады:

- на предъявителя;
- деньги на счетах индивидуальных предпринимателей (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014 г.);
- деньги на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;
- средства, переданные банкам в доверительное управление;
- средства, размещенные на обезличенных металлических счетах;
- средства, переведенные в так называемые «электронные кошельки» (электронные денежные средства).
-

ВАЖНО! Страховку не получить по вкладам на обезличенных банковских картах. Они называются предоплаченные, при их оформлении не открывают банковский счет.

Такие карты обычно используют в качестве подарочных (подобно сертификату), либо для оплаты покупок в интернет-магазинах. На такой карте не указывается имя клиента и восстановить ее при утере нельзя.

ВАЖНО! Если одновременно лицензию отзывают у двух или более банков, в каждом из которых у вас лежит по вкладу (до 1,4 млн рублей), то страховку вы получите за каждый вклад отдельно.

Подаем документы

Чтобы вернуть деньги у лопнувшего банка, необходимо написать заявление. Обычно, заявление пишут в месте проведения выплат страховки.

Еще раз напомним сроки: через 14 дней после отзыва лицензии у банка, АСВ начинает прием заявлений о выплате страховки по вкладам.

Информацию о приеме заявлений вкладчиков можно найти на сайте Агентства по страхованию вкладов. Кроме того, АСВ обязано направить сообщение об этом всем вкладчикам банка.

Как правило, заявления принимают банки-агенты. Их названия и адреса отделений можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий АСВ и банков-агентов или в прессе.

Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, направьте в АСВ по почте заявление и получите страховку почтовым переводом или на счет в другом банке.

- ! Подпись на заявлении, направляемом по почте в АСВ
- на сумму выше 1000 рублей должна быть заверена нотариусом.

Как правило, для того, чтобы получить страховку, нужен документ, удостоверяющий личность и заявление. Заполнить его можно в банке-агенте.

- ! Чтобы вернуть вклад, нужно прийти в банк-агент с паспортом и заполнить заявление.

В отдельных случаях, кроме паспорта и заявления, нужны дополнительные документы.

Для наследников:

- свидетельство о праве на наследство;
- свидетельство о смерти вкладчика.

Для представителей вкладчика:

- нотариально удостоверенная доверенность.

Для несовершеннолетнего вкладчика:

- свидетельство о рождении (или свидетельство об усыновлении/удочерении, или решение органа опеки и попечительства о назначении опекуна (попечителя)).

Для вкладчиков, признанных недееспособными (ограниченно дееспособными):

- решение органа опеки и попечительства о назначении вкладчику, признанному недееспособным (не полностью дееспособным), опекуна (попечителя).

ВАЖНО! Банк-агент может потребовать представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность требований вкладчика. Это бывает, если утеряны документы, подтверждающие обязательств перед вкладчиком.

Тогда к заявлению прикладываем:

- а) договор банковского вклада (счета);
- б) приходный ордер с отметками банка о внесении средств, или платежное поручение другого банка о перечислении денег на счет вкладчика, или иной документ, подтверждающий внесение денежных средств на счет банка.

Получаем возмещение по вкладу

Деньги выплачивают в течение трех рабочих дней со дня представления документов. Страховку можно получить наличными или на банковский счет.

ВОПРОС: Можно ли вернуть вклад больше 1,4 млн рублей?

ОТВЕТ: Закон позволяет вернуть вклады более 1,4 млн рублей.

С одной оговоркой – если хватит денег.

Деньги возвращаются в порядке очереди: сначала вкладчикам, ЦБ и АСВ. Во вторую очередь – выходные пособия и зарплаты сотрудникам лопнувшего банка. И если хватит денег – то другим кредиторам, среди которых и вкладчики, которые хранили в банке больше 1.400.000 рублей.

Чтобы вернуть вклад больше 1,4 млн рублей, вкладчику-физическому лицу нужно написать повторное заявление.

К заявлению прикладываем заверенные документы об обоснованности требований и справки о выплаченном страховом возмещении.

Заявление нужно подать в срок до завершения конкурсного производства.

Шансы вернуть вклад, превышающий 1,4 млн рублей, незначительны. Расчеты с кредиторами возможны лишь в ходе ликвидации или конкурсного производства по мере взыскания задолженности с должников банка и реализации его имущества.

Что делать, если АСВ отказался платить компенсацию?

Если вашей фамилии нет в реестре, которую составил лопнувший банк для производства выплаты, либо занижена сумма вклада, воспользуйтесь следующей информацией.

Готовим документы в АСВ

Порядок действий вкладчиков в подобных ситуациях определен законом о страховании вкладов.

Заявление о несогласии с размером возмещения можно заполнить в банке-агенте.

Жалобу направят в АСВ и рассмотрят в приоритетном порядке.

Заявление можно направить в АСВ самостоятельно по почте с приложением либо с приложением пакета документов, подтверждающих внесение денег в кассу банка:

- договор банковского вклада (счета);
- приходные кассовые ордера, подтверждающие суммы вкладов.

Кроме того, можно приложить и другие документы: сберкнижку, платежные поручения и чеки из банкомата, видеозаписи, подтверждающие внесение денег в кассу.

Получаем ответ из АСВ

Средний срок рассмотрения заявления, по информации АСВ, составляет 2–3 недели, причем на сайте АСВ можно следить за статусом заявления.

Если в АСВ отказали в удовлетворении требований, вернуть деньги можно через суд.

! Уточнить сумму требований к лопнувшему банку можно через суд.

Если суд вынесет решение в пользу заявителя, то АСВ включит вкладчика в реестр. АСВ пришлет уведомление и пригласит получить страховку.

Понять, будет ли банк добросовестно вносить данные о вкладчиках в реестр, заранее невозможно. Даже рейтинги банка не гарантируют добросовестность составления списков.

ВВЕДЕНИЕ МОРАТОРИЯ

Мораторий – право на отсрочку платежа по долговому обязательству

О том, что введение моратория является страховым случаем, написано в Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк России может ввести в банк временную администрацию, а затем и объявить мораторий, если кредитная организация в течение 7 дней не исполняла свои обязательства по платежам перед кредиторами.

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

После введения моратория банк временно перестает отвечать по своим обязательствам, никакие платежи и операции не производятся (кроме текущих).

А временная администрация оценивает качество активов банка, т.е. хватит ли их для удовлетворения всех требований кредиторов, или «всё уже украдено до нас».

Начисляют ли проценты на замороженный вклад?

На замороженный вклад в рублях начисляют проценты с момента введения моратория. Они равны 2/3 от ставки рефинансирования (с 1 января 2016 года она называется ключевая ставка Банка России).

- ! Если ключевая ставка равна 10 %, то процент по вкладу в период действия моратория равен 6,67 % годовых.

На валютные вклады мораторные проценты начисляют исходя из средней ставки банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым по месту нахождения кредитора.

«Мораторные проценты» можно получить после окончания моратория.

Когда можно забрать деньги?

Через 14 дней после введения и до окончания моратория вы можете обратиться в банк-агент за страховым возмещением в сумме до 1,4 млн рублей.

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

Если вклад больше 1,4 млн – заполняем требование кредитора, как в случае с отзывом лицензии у банка.

Мораторий не может продолжаться вечно (максимальный срок 3 месяца). В любом случае в отношении банка, в котором введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов, обязательно должен произойти либо отзыв лицензии, либо восстановление деятельности кредитной организации.

Возможные сценарии событий:

1. После прекращения моратория объявляется о санации банка.

В этом случае клиенты, не обратившиеся за страховым возмещением, продолжают обслуживаться на прежних условиях.

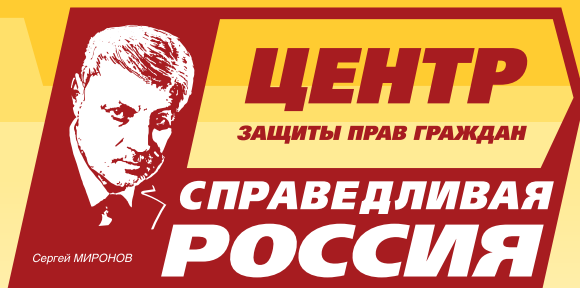
Т.е. если вы имеете высокую процентную ставку по рублевому депозиту или не хотите получать свой валютный вклад в рублях по курсу ЦБ РФ на дату введения моратория, то можно и не торопиться с получением страхового возмещения, а подождать, чем дело кончится.

ВАЖНО! В случае сохранения лицензии у кредитной организации, физические и юридические лица не потеряют свои средства.

2. После прекращения моратория у банка отзывается лицензия.

По сути тогда наступает второй страховой случай и через 14 дней Вы сможете получить страховку уже из-за отзыва лицензии.

ВАЖНО! Валютные вклады должны в этом случае пересчитываться по курсу ЦБ в рубли именно на дату отзыва лицензии, а не введения моратория.



Спасибо!

Надеемся, что наша инструкция
была вам полезна!

Телефон горячей линии

8 800 755 55 77

**Сайт Центра защиты прав граждан
«Справедливая Россия»**

www.spravedlivo.center

В ТРУДНОЕ ВРЕМЯ РЯДОМ С ТОБОЙ!