

## Основные понятия

### Каковы основные функции государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)?

Государственная корпорация **Агентство по страхованию вкладов (АСВ)** — некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Федеральный закон № 177-ФЗ) в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов.

Функции АСВ:

- обеспечение функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (ССВ), в частности, выплата возмещения по вкладам (страховое возмещение) из фонда обязательного страхования вкладов при наступлении одного из предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ страхового случая в банках-участниках ССВ;
- обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации;
- обеспечение функционирования системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению;
- осуществление функций временной администрации, а также конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве банков, НПФ и страховых организаций;
- принятие мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и повышению их капитализации;
- открытие и ведение банковских счетов кредитных организаций.

Деятельность АСВ регламентируется: Федеральными законами № 177-ФЗ, от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иными законодательными актами Российской Федерации.

## Что такое система страхования вкладов?

**Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (ССВ)** — создана в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ в целях защиты прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепления доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулированию привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

ССВ защищает вклады (счета) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших банковские вклады (счета) для осуществления профессиональной деятельности) и отдельных категорий юридических лиц. Она позволяет вкладчикам при наступлении страхового случая получить страховое возмещение в размере, установленном Федеральным законом № 177-ФЗ.

Для выплаты страхового возмещения используются средства фонда обязательного страхования вкладов. Одним из источников его пополнения являются ежеквартальные страховые взносы банков-участников ССВ.

## Что такое банк – участник ССВ?

**Банк-участник ССВ** — кредитная организация, имеющая разрешение (лицензию) Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц. В ССВ включены все банки, имеющие право работать с вкладами (счетами) физических лиц.

Банки-участники ССВ обязаны уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.

Банки-участники ССВ включены в единый реестр — реестр банков-участников ССВ. Его формирует АСВ в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ. Реестр банков-участников ССВ размещен на официальном сайте АСВ в сети «Интернет».

## Что такое банковский вклад?

**Банковский вклад** — 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, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Банковские вклады застрахованы в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ. При наступлении страхового случая страховому возмещению подлежит сумма вклада и процентов по нему в размере, не превышающем 1,4 млн руб. или 10 млн руб. (в отношении отдельных видов банковских вкладов или при наличии особых обстоятельств, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ).

## 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)» неакредитованными 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 требованиями 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, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ).

## Кто является вкладчиком?

**Вкладчик** — физическое лицо или указанное в Федеральном законе № 177-ФЗ юридическое лицо, заключившие с банком-участником ССВ договор банковского вклада или договор банковского счета либо в пользу которых внесен вклад, и (или) являющиеся владельцами именных сберегательных сертификатов.

К вкладчикам относятся:

— **Граждане** Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также адвокаты, нотариусы и иные физические лица, открывшие банковские счета (вклады) для осуществления, предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности (в отношении адвокатов, нотариусов и иных лиц с 25 марта 2024 г.).

— **Юридические лица:**

· юридические лица, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и неакредитованными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)

(в отношении малых предприятий с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий и лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке с 25 марта 2024 г.);

· некоммерческие организации, действующие 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 (в отношении социально ориентированных некоммерческих организаций с 25 марта 2024 г.).

— **Лица, являющиеся владельцами специального счета** (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

## Что такое встречные требования?

**Встречные требования** — это денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, 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, если иное не предусмотрено законом.

Если вкладчик одновременно разместил в банке вклад и взял в этом банке кредит (или имеет иное денежное обязательство перед банком), то при наступлении в отношении такого банка страхового случая вкладчику будет выплачено страховое возмещение в размере разницы между суммой вклада (вкладов) и задолженностью по кредиту.

При выплате страхового возмещения кредит (или иное обязательство перед банком) не будет считаться погашенным, его нужно будет продолжать обслуживать в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. После погашения задолженности вкладчик сможет получить оставшуюся сумму страхового возмещения.

Для страховых случаев, которые могут наступить после 21 сентября 2024 г., указанные выше правила вычитания встречных требований **не применяются при**

**выплате возмещения вкладчикам-физическим лицам** (включая индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и т.д.).

## Что такое реестр обязательств банка перед вкладчиками?

**Реестр обязательств банка перед вкладчиками (далее — реестр)** — сформированный банком на день наступления страхового случая перечень застрахованных обязательств банка перед вкладчиками.

Реестр содержит сведения:

- о вкладчиках банка;
- о встречных требованиях банка к вкладчикам;
- о размере страхового возмещения, рассчитанного индивидуально для каждого вкладчика.

АСВ выплачивает страховое возмещение в соответствии с реестром.

Формирование реестра регламентируется указанием Банка России от 28 ноября 2018 г. № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками».

## Что такое страховое возмещение?

**Страховое возмещение (возмещение по вкладам (счетам)** — денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику при наступлении страхового случая .

Устанавливается в размере 100% суммы вклада (вкладов), включая капитализированные проценты, начисленные по ставке, установленной договором вклада, за период от начала срока вклада до дня наступления страхового случая за вычетом суммы встречных требований банка к вкладчику. Максимальный размер страхового возмещения определен Федеральным законом № 177-ФЗ.

**Максимальный размер страхового возмещения** (за исключением отдельных видов вкладов или наличия предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ 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 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;
- исполнение решения суда;
- получение грантов в форме субсидий.

**Установленные лимиты страхового возмещения на практике позволяют защитить интересы более 98% вкладчиков российских банков.**

## **Что является страховым случаем для владельца банковского вклада?**

**Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:**

- отзыв (аннулирование) Банком России у банка-участника ССВ лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (если при этом не реализован утвержденный Банком России план участия АСВ в мероприятиях по финансовому оздоровлению банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (ст. 189.38 Федерального закона № 127-ФЗ).

## **Что такое страховые взносы банков?**

**Страховые взносы банков** — ежеквартальные отчисления банков-участников ССВ в фонд обязательного страхования вкладов, из средств которого производятся выплаты страхового возмещения.

## Что такое фонд обязательного страхования вкладов?

**Фонд обязательного страхования вкладов** (Фонд) — это совокупность денежных средств и иного имущества, которые формируются и используются в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ.

Фонд формируется за счет:

- первоначального имущественного взноса Российской Федерации;
- страховых взносов банков-участников ССВ, пеней, начисленных за их несвоевременную и (или) неполную уплату;
- доходов от инвестирования временно свободных средств Фонда;
- денежных средств и иного имущества, полученных от удовлетворения прав требования АСВ, приобретенных в результате выплаты им страхового возмещения;
- средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ;
- иных источников, предусмотренных либо не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Средства Фонда используются для выплаты возмещения по вкладам, а также для финансирования иных мероприятий, установленных федеральными законами.



# Что делать вкладчику при наступлении страхового случая?

## Как получить страховое возмещение?

После публикации на сайте АСВ, Банка России, размещении в банке или в периодическом печатном издании по месту нахождения этого банка информации о начале выплаты страхового возмещения вкладчику необходимо обратиться лично (или через представителя) с удостоверяющим личность документом в привлеченный АСВ банк-агент либо в АСВ.

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 производится Агентством не позднее 14 дней после наступления страхового случая. Оно выплачивается наличными денежными средствами или путем безналичного перевода на указанный вкладчиком счет, а также по реквизитам карты «МИР». Выплата страхового возмещения индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам осуществляется на их счета, открытые в банке или иной кредитной организации.

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.

Необязательно обращаться в банк-агент в первый же день выплат. Вкладчик, наследник или правопреемник вкладчика — юридического лица (их представители) вправе обратиться с требованием о выплате возмещения по вкладам в течение всего срока проведения процедуры конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка. Как правило, он составляет не менее 1 года с даты отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций. При этом, если размер вклада превышает размер страхового возмещения, то вкладчику необходимо предъявить требование кредитора временной администрации по управлению банком в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) в течение срока конкурсного производства (ликвидации). В интересах кредитора заявить свои требования

к банку в максимально короткий срок, до закрытия реестра требований кредиторов.

При наступлении страхового случая — введении моратория на удовлетворение требований кредиторов — за выплатой страхового возмещения можно обратиться до дня окончания действия моратория.

## **Что такое банк-агент?**

Банк-агент — кредитная организация, привлекаемая АСВ для приема заявлений о выплате страхового возмещения, иных документов и выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

АСВ выбирает банки-агенты в рамках конкурсного отбора. Они действуют от имени АСВ и за его счет.

## **Как вкладчик может узнать о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате страхового возмещения?**

О дате начала выплаты страхового возмещения, месте, времени, форме и порядке приема заявлений о выплате страхового возмещения можно узнать по телефону горячей линии АСВ 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, 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 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.

## **Куда следует обращаться вкладчику для получения страхового возмещения?**

После наступления страхового случая АСВ размещает на своем официальном сайте, а также направляет для размещения на официальном сайте Банка России, в банк и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка сообщение, в котором указывает дату начала выплат страхового возмещения, место, время, форму и порядок приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. Также в данном сообщении АСВ указывает отделения банков-агентов, в которые вкладчик может обратиться с документом, удостоверяющим личность, для получения страхового возмещения.

Если вкладчик проживает в населенном пункте, где нет отделения банка-агента, он может направить заявление о выплате страхового возмещения по почте в адрес Агентства: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4.

К заявлению, направляемому по почте, необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность заявителя. Если заявитель не является вкладчиком, то к заявлению необходимо приложить оригиналы документов либо их копии, удостоверенные нотариально, подтверждающие право заявителя на обращение с заявлением о выплате страхового возмещения.

В случае, если сумма страхового возмещения составляет более 15 000,00 руб. и в заявлении указан банковский счет лица, не являющегося заявителем или вкладчиком, подлинность подписи на данном заявлении, направляемом по почте должна быть нотариально удостоверена. При личном обращении в Агентство нотариального удостоверения подписи не требуется.

В случае подачи заявления на выплату страхового возмещения в электронной форме посредством сайта Агентства или портала Госуслуг, срок рассмотрения такого заявления Агентством – 3 рабочих дня. Страховое возмещение будет перечислено по реквизитам, указанным вкладчиком при подаче заявления: на банковский счет или на карту «МИР».

Если вкладчик зарегистрирован на финансовой платформе (электронной площадке, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций в онлайн-режиме), то АСВ перечислит ему страховое возмещение на специальный счет оператора финансовой платформы без обращения с заявлением в течение 3 рабочих дней после начала выплат.

Вкладчик (представитель или наследник) может обратиться в АСВ лично по адресу г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4.

## **Какие документы должен представить вкладчик для получения страхового возмещения?**

Для получения страхового возмещения необходимо заполнить заявление по установленной АСВ форме (обычно сам банк-агент формирует заявление, которое нужно подписать), а также представить документ, удостоверяющий личность.

Если интересы вкладчика представляет доверенное лицо, то представитель должен иметь нотариально удостоверенную доверенность, которая подтверждает его право обращаться от имени вкладчика с заявлением о выплате возмещения по вкладам. Либо у него должна быть генеральная доверенность, в которой содержатся полномочия по распоряжению всем имуществом вкладчика. При этом не важно, есть ли в данной доверенности прямое указание на право получения представителем возмещения по вкладам доверителя или нет.

Образец доверенности размещен на сайте Агентства в разделе «О страховании вкладов/Бланки документов/Примерный текст доверенности на представление интересов по вопросу получения страхового возмещения».

## **Как происходит процесс выплаты страхового возмещения?**

В большинстве случаев выплаты страхового возмещения осуществляются через один или несколько банков-агентов. В случае если их несколько, то каждый вкладчик закрепляется за определенным банком-агентом в соответствии с местом жительства, видом вклада и т.п. Для определения своего банка-агента вкладчик может воспользоваться электронным сервисом «Найти свой банк-агент», размещенным на сайте АСВ в разделе «Банки»(на странице банка).

Вкладчик (его наследник, представитель) может обратиться в любое подразделение своего банка-агента. Перечень подразделений указывается в сообщении о начале выплат страхового возмещения, размещенном на сайте АСВ.

При отсутствии возможности обратиться за выплатой страхового возмещения в банк-агент вкладчик может обратиться за выплатой страхового возмещения в электронной форме через сайт Агентства или на портале Госуслуг. Страховое возмещение будет перечислено по реквизитам, указанным вкладчиком при подаче заявления: на банковский счет или на карту «МИР».

Также вкладчик может направить заявление о выплате возмещения в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4 или обратиться лично по указанному адресу в рабочие дни (понедельник — четверг с 9:00 до 18:00, пятница с 9:00 до 16:45). К заявлению, направляемому по почте, необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность заявителя. В случае, если вкладчик в заявлении на получение страхового возмещения указывает реквизиты третьего лица и при этом сумма возмещения составляет более 15 000 рублей, подлинность подписи на заявлении должна быть нотариально удостоверена. При личном обращении в АСВ нотариального удостоверения подписи не требуется.

Выплата возмещения по заявлению, поступившему по почте, осуществляется в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке-участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении. При этом выплата возмещения вкладчикам — физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) также может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (за исключением вкладчиков, находящихся за пределами территории Российской Федерации).

Выплата возмещения по вкладам, размещенным с использованием финансовой платформы, осуществляется без обращения в АСВ или банки-агенты. Страховое возмещение будет перечислено в течение 3 рабочих дней после начала выплат в безналичном порядке на специальный счет оператора финансовой платформы (электронной площадки, где можно круглосуточно приобретать финансовые продукты от разных финансовых организаций в онлайн-режиме).

В случае несогласия вкладчика с размером подлежащего выплате страхового возмещения он должен направить в АСВ заявление о несогласии и приложить к нему документы, подтверждающие обоснованность его требований. Соответствующее заявление вкладчик может оформить в банке-агенте, осуществляющем выплату возмещения по вкладам, для дальнейшей передачи в АСВ вместе с дополнительными документами, а также обратившись в АСВ по почте по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4, или лично в рабочие дни (понедельник — четверг с 9:00 до 18:00, пятница с 9:00 до 16:45) по адресу: г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4, приложив к заявлению дополнительные документы, обосновывающие его требования к банку.

Получить выписку из реестра с информацией о вкладах, встречных требованиях, о размере страхового возмещения, а также справку о выплаченных суммах и вкладах можно воспользовавшись электронным сервисом АСВ, размещенным на Едином портале государственных услуг <https://www.gosuslugi.ru/328841>, или используя баннер «Воспользоваться услугами Агентства на портале Госуслуг», размещенный на главной странице официального сайта АСВ <https://www.asv.org.ru/epgu>

## **В какой срок Агентство выплачивает вкладчику страховое возмещение?**

Выплата страхового возмещения начинается, как правило, на 5-6 рабочий день после наступления страхового случая и производится в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, сформированным банком в отношении 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 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.

## **В какой форме осуществляется выплата страхового возмещения?**

Выплата страхового возмещения производится:

- **по вкладам физического лица** (за исключением вкладов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности) — по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления на счет или карту «МИР» в банке-участнике системы страхования вкладов (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 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.

**В какой валюте осуществляется выплата страхового возмещения и как рассчитывается сумма страхового возмещения, если вклад размещен в иностранной валюте?**

Выплата страхового возмещения производится в рублях. В случае размещения вклада в иностранной валюте сумма возмещения рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

## Как определить размер страхового возмещения, если вкладчик имеет задолженность перед банком?

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 составил 33 733,32 руб.

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

## Что происходит с частью суммы банковского вклада (счета), превышающей максимальный размер страхового возмещения?

Вкладчики, у которых после получения страхового возмещения остается непогашенной часть вклада, превышающая максимальный размер страхового возмещения, могут предъявить банку требование кредитора, 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 о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов.

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 (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, 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.

## **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](http://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.

### **В мобильном приложении СберБанк Онлайн:**

- в поисковой строке ввести «Страховые выплаты по вкладам» и нажать «Получить»;
- выбрать счёт, на который будет зачислена выплата, прочитать заявление о выплате и подтвердить его.



Зачисление денежных средств на счёт обычно происходит в течение нескольких минут.

#### **В веб-версии СберБанк Онлайн:**

- в верхнем меню нажать на «Каталог» и в подразделе «Услуги» найти «Страховые выплаты по вкладам». Если вкладчику доступна выплата, нажать «Получить»;
- выбрать счёт, на который будет зачислена выплата, прочитать заявление о выплате и подтвердить его;
- ввести код из СМС и ожидать зачисления денег на счёт — обычно они приходят в течение нескольких минут.

### **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 отношении которого наступил страховой случай, на сайте АСВ.

# Страхование вкладов

## Застрахованы ли денежные средства, размещенные на банковских картах (в т.ч. зарплатных)?

Да, на денежные средства, размещенные на банковских счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием банковских карт, распространяется действие системы страхования вкладов.

Счета открываются на основании договора банковского счета (вклада), обычно являющегося частью договора на выпуск и обслуживание карты. Как правило, такой договор заключается путем подписания вкладчиком заявления на открытие счета карты.

Денежные средства, размещенные вкладчиком или в его пользу на основании договора банковского вклада или банковского счета, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ являются вкладом.

Их не следует путать с предоплаченными банковскими картами, для которых клиенту не открывается банковский счет, средства на них не застрахованы.

## Какие денежные средства в банке не являются застрахованными?

**Не подлежат страхованию денежные средства:**

- 1) размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитным сертификатом;
- 2) переданные банкам в доверительное управление;
- 3) размещенные во вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей Российской Федерации;
- 4) являющиеся электронными денежными средствами;
- 5) размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям, бенефициарами которых являются подопечные;
- 6) размещенные на залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено Федеральным законом № 177-ФЗ;
- 7) размещенные в субординированные депозиты;
- 8) 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;

9) размещенные на публичных депозитных счетах;

10) 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 «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», или в их пользу.

11) 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.).

## **Застрахованы ли вклады граждан, удостоверенные сберегательными сертификатами?**

Застрахованным является банковский вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом, оформленным на определенное лицо, указанное в сертификате. Если же сберегательный сертификат выдан на предъявителя, то такой вклад не подлежит страхованию.

## **Подлежат ли страхованию средства на обезличенных металлических счетах?**

Нет, эти средства не подлежат страхованию. В соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ 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).

## **С какого момента вклад считается застрахованным?**

Вклад 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 АСВ. Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона № 177-ФЗ. Самому вкладчику никаких специальных действий для страхования вклада предпринимать не нужно.

## **Страхуются ли проценты по вкладу?**

Да, страховое возмещение включает в себя не только сумму вклада, но и капитализированные (причисленные) проценты по ставке, предусмотренной

договором вклада, за период от начала срока вклада до дня наступления страхового случая. При расчете размера страхового возмещения определяется сумма обязательств банка перед вкладчиком на день наступления страхового случая, которая включает в себя как сумму вклада, так и проценты по вкладу.

В соответствии со ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций срок исполнения его обязательств перед вкладчиками считается наступившим, прекращается начисление предусмотренных законом или договором процентов. Таким образом, в целях исчисления страхового возмещения проценты по вкладу начисляются по день, предшествующий дню отзыва лицензии, по ставке, предусмотренной договором 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. 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; 1 260,27 руб. — по причисленным процентам за полный квартал; 435,36 руб. — по процентам за неполный квартал по день, предшествующий дню отзыва лицензии.

## **В какой момент у вкладчика возникает право на получение страхового возмещения?**

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

## **Какую сумму страхового возмещения можно получить в одном банке?**

Максимальный размер страхового возмещения по вкладам в одном банке по страховым случаям, наступившим в период:

- **со 2 октября 2008 года по 29 декабря 2014 года составлял 700 тыс. рублей;**
- **после 29 декабря 2014 года — 1,4 млн рублей.**

## **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 страхового возмещения: 100% суммы всех вкладов в банке, но не более 1,4 млн руб., либо в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ, до 10 млн руб. при наличии особых обстоятельств или специальных счетов.

## 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 в размере 100% суммы его вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом, на каждого супруга.

## Как рассчитывается сумма возмещения по вкладам, если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке?

В случае, если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но в совокупности **не более** лимита страхового возмещения, установленного для вкладов данной категории.

Так, при наличии у вкладчика нескольких вкладов (за исключением счетов эскроу и отдельных специальных счетов) страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.**

Страховое возмещение **по счету эскроу, открытому для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости**, рассчитывается и выплачивается отдельно от страхового возмещения по иным вкладам, в том числе отдельно от страхового возмещения **по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве.**

В случае если вкладчик имеет несколько **счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости** в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но **не более 10 млн руб.** в совокупности.

В случае если вкладчик имеет несколько **счетов эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве**, в одном банке, то страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но **не более 10 млн руб.** в совокупности.

**Например:** если страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г. и вкладчик разместил в банке 2 вклада на сумму 1 000 000 руб. и 600 000 руб., то страховое возмещение будет выплачено данному вкладчику в максимальном размере 1 400 000 руб.: по первому вкладу в размере 875 000 руб., по второму 525 000 руб. Остаток задолженности банка перед вкладчиком в сумме 200 000 руб. будет включен в первую очередь реестра требований кредиторов банка для погашения в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур.

## 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 средств без открытия счёта, Вы тем самым расторгаете договор банковского вклада. Расторжение договора по Вашей инициативе лишает Вас процентов по вкладу, если Ваш вклад срочный.

Кроме того, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ страхуются лишь средства вкладчиков, которые размещены в банке на основании договора банковского вклада или банковского счёта.

В результате если на момент отзыва у банка лицензии перевод не будет исполнен, то Вы теряете право на страховое возмещение.

Таким образом, ввиду возникающих финансовых рисков рекомендуем Вам отказаться от такого предложения работников банка.

## **Я дал распоряжение о переводе средств со своего текущего счёта в другой банк. В связи со страховым случаем деньги из банка не ушли и на счёт не вернулись. Можно ли по этим средствам получить страховку?**

Ваши средства не могут быть автоматически включены в состав застрахованных обязательств в связи с неопределённостью их статуса в картотеке неисполненных платежей банка. В описанном случае Вам необходимо подать письменное заявление в банк об отказе от платежа и отзыве своего распоряжения о переводе средств. В результате средства вернуться на Ваш счёт и будут учтены при расчете размера страхового возмещения.

## **Как проверить, входит ли банк в систему страхования вкладов?**

Проверить, входит ли банк 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)), а также по телефону бесплатной горячей линии АСВ 8 (800) 200-08-05.

## **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, то деньги будут выплачены мне частями. Надо ли мне подписывать данное заявление?**

Своевременно неисполненные платежные поручения клиентов являются признаками возможной неплатежеспособности банка. При условии

наступления страхового случая вкладчику будет выплачено страховое возмещение с учетом процентов, начисленных по день, предшествующий дню наступления страхового случая, по ставке, указанной в договоре.

При этом в случае досрочного расторжения договора, перевода суммы вклада на текущий счет вкладчика в банке (до даты отзыва лицензии или введения моратория на удовлетворение требований кредиторов) и наступления страхового случая в реестр обязательств банка перед вкладчиками будет включена только сумма вклада и проценты по ставке до востребования.

Таким образом, досрочное расторжение договора вклада приведет к потере части процентов.

## **В течение какого времени вкладчик вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения по вкладам?**

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в АСВ с заявлением о выплате страхового возмещения со дня наступления страхового случая до дня внесения записи о ликвидации кредитной организации в ЕГРЮЛ, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка — до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам такой срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии одного из обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона № 177-ФЗ. В число этих обстоятельств входят прохождение вкладчиком (его наследником, правопреемником) военной службы по призыву или нахождение в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, тяжелая болезнь, беспомощное состояние, принятие наследства и иные причины, связанные с личностью вкладчика (его наследника).

## **Можно ли получить страховое возмещение по доверенности на распоряжение денежными средствами во вкладах (на счетах) доверителя в банке?**

Нет, такая доверенность дает право на распоряжение денежными средствами во вкладе, но не дает права на получение страхового возмещения по вкладам. За выплатой страхового возмещения может обратиться представитель вкладчика, предъявив нотариально удостоверенную доверенность, в которой содержится специальное полномочие на получение страхового возмещения по вкладу, также это может быть генеральная доверенность, имеющая общий характер и содержащая 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.

## 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 денежных средств, ценных бумаг, документов и т.п. В том числе генеральная доверенность должна включать полномочия на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого.

Представление нотариально удостоверенной генеральной доверенности является безусловным основанием для принятия заявления от представителя вкладчика и выплаты ему страхового возмещения.

## Как получить страховое возмещение вкладчику, находящемуся за пределами территории Российской Федерации?

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

1. 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.

2. 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.

3. 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.

## **В каком размере вкладчик получит страховое возмещение, если он имеет вклады в разных банках, у которых отозвана лицензия?**

Страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового 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.

## **Обратился в банк-агент за выплатой страхового возмещения как физическое лицо. При заполнении заявления указал, что хочу получить страховое возмещение наличными денежными средствами. В банке-агенте мне сообщили, что могут только перевести деньги на банковский счет. Правомерно ли это?**

Неправомерно. 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.

## **Что делать вкладчику, если он не согласен с размером страхового возмещения?**

При представлении вкладчиком заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего личность, ему по требованию выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера страхового возмещения по его вкладам.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам ему выплачивается возмещение в размере, указанном в реестре обязательств банка перед вкладчиками, а также предлагается оформить заявление о несогласии с размером возмещения. К нему необходимо приложить документы, подтверждающие обоснованность требований вкладчика (далее — дополнительные документы).

Заявление о несогласии вкладчик может оформить в банке-агенте, осуществляющем выплату страхового возмещения. Далее заявление вместе с дополнительными документами банк-агент передает в АСВ. При этом в случае представления вкладчиком в банк-агент оригиналов дополнительных документов банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии к заявлению о несогласии. Оригиналы документов банк-агент возвращает вкладчику.

Вкладчик может самостоятельно оформить и направить заявление о несогласии в АСВ по почте с приложением дополнительных документов, а также копии документа, удостоверяющего личность.

Также для направления заявления о несогласии в АСВ вкладчик может воспользоваться сервисом «Подача заявления о несогласии», размещенном

на официальном сайте АСВ [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) (раздел «Сервисы Агентства»). Данный сервис предназначен для направления в АСВ заявлений при условии использования вкладчиком усиленной квалифицированной электронной подписи.

На официальном сайте АСВ [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) (раздел «Сервисы Агентства/Проверка статуса заявления о несогласии») размещен сервис, позволяющий узнать статус рассмотрения заявления о несогласии. Для того чтобы воспользоваться данным сервисом, вкладчику при оформлении заявления необходимо выразить согласие на получение информации о ходе рассмотрения его заявления через официальный сайт АСВ путем проставления в нем соответствующей отметки.

## **Ко мне обратилась сторонняя организация, которая предложила помощь с получением страхового возмещения от Агентства за денежное вознаграждение. Страховое возмещение я уже получил ранее. Как мне поступить в данной ситуации и куда обратиться за проверкой достоверности информации?**

Выплата страхового возмещения осуществляется непосредственно АСВ или банком-агентом, действующим по поручению АСВ. Другие организации к выплате страхового возмещения или рассмотрению заявления вкладчиков не привлекаются.

Услуги по выплате страхового возмещения для вкладчиков бесплатны. Любое предложение таких услуг за вознаграждение имеет высокие риски оказаться мошенничеством.

Если Вам поступило такое предложение, то отклоните его и сообщите о нем в правоохранительные органы и АСВ в письменном виде или по телефону горячей линии 8 (800) 200 08 05.

Информацию о том, положено ли Вам к выплате страховое возмещение, а также сведения о размере уже выплаченного страхового возмещения Вы можете получить на Едином портале государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ)

Если у Вас нет возможности воспользоваться ЕПГУ, то Вы можете обратиться в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4, предъявив удостоверяющий личность документ, или направить по этому адресу подписанный собственноручно письменный запрос, указав в нем реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации и почтовый адрес.

## **Перед отзывом лицензии у банка мой знакомый предложил перевести на мой банковский счет денежные средства с его вклада, превышающего максимальный размер страхового возмещения. В результате у него на счете оказался остаток меньше лимита страхового возмещения. После получения им страхового**

## **возмещения переведенную мне сумму я должен буду вернуть. Какие риски есть у подобной сделки?**

АСВ не выплачивает по таким искусственно сформированным «вкладам» страховое возмещение. Описанная в вопросе ситуация имеет признаки страхового мошенничества, где участники, действуя недобросовестно и при отсутствии законных оснований для получения страхового возмещения, стремятся переложить ответственность по обязательствам банка перед вкладчиками на АСВ.

Согласно позиции Верховного Суда Российской Федерации, 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.

Такие операции по банковским счетам носят технический (искусственный) характер, являются недействительной сделкой и не порождают обязанность Агентства выплачивать страховое возмещения лицам, участвующим в «дроблении» вкладов.

## **Перед отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций я совершил оплату коммунальных услуг наличными через кассу банка, но денежные средства не дошли до получателя и получатель требует повторного платежа. Что мне делать в этой ситуации?**

Проведение повторного платежа не требуется.

Оплата коммунальных услуг наличными через кассу банка относится к банковским операциям по переводу денежных средств без открытия счета. В случае отзыва лицензии у банка суммы таких переводов не относятся к обязательствам перед вкладчиками и не включаются в реестр обязательств банка перед вкладчиками, по которому АСВ осуществляет выплаты страхового возмещения.

Тем не менее закон в описанном случае встает на Вашу сторону. Согласно положениям статей 16.1 и 37 Федерального закона «О защите прав потребителей», при оплате услуг путем перевода без открытия банковского счета обязательства потребителя **считаются исполненными** в размере внесенных денежных средств с момента внесения потребителем наличных денежных средств.

## **Где можно получить подробную консультацию по вопросам страхования вкладов?**

Подробную информацию о системе страхования вкладов (СВ) могут предоставить специалисты горячей линии АСВ по телефону 8 (800) 200-08-05 (звонки по РФ бесплатные).

## **Имеет ли наследник вкладчика, принявший наследство после наступления страхового случая, право на получение страхового возмещения, если у банка отозвана лицензия?**

Да, наследник имеет 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 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.

Для получения страхового возмещения наследник вкладчика должен представить в АСВ, помимо заявления о выплате возмещения по вкладам 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.

## **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 их участники (пайщики) не могут получить страховое возмещение. В случае банкротства кооператива удовлетворение требований пайщиков кредитных кооперативов (физических лиц) осуществляется в ходе конкурсного производства.

## **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 не распространяется. МФО не являются банками и не входят в систему обязательного страхования вкладов.

## **Куда, кроме Агентства, я могу обратиться по вопросам работы банков?**

С вопросами о работе банков Вы можете обратиться:

- 1) непосредственно в сам банк;
- 2) в Центральный банк Российской Федерации;
- 3) в Финпотребсоюз (защита прав потребителей финансовых услуг);
- 4) в Роспотребнадзор;
- 5) к финансовому уполномоченному;
- 6) в суд.

## **Как узнать статус заявления о несогласии?**

Узнать статус заявления о несогласии можно воспользовавшись сервисом Агентства по страхованию вкладов «Узнать статус заявления о несогласии».

## **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 страховое возмещение 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 не входят. В связи с этим денежные средства, размещенные в них, не являются застрахованными в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ.

## **Каковы условия и порядок осуществления выплаты страхового возмещения по счету эскроу, открытому 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.

**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 страховое возмещение при наступлении в банке страхового случая?**

Такой вклад будет застрахован.

Согласно статье 2 Федерального закона № 177-ФЗ 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, 438 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.

## **Как производится выплата страхового 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 по банковским вкладам, размещенным с ее использованием, осуществляется АСВ без обращения вкладчика. 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 возмещения по вкладам (1,4 млн руб.), то требование вкладчика к банку на сумму превышения включается в реестр требований кредиторов банка 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).

## **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 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.

**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?**

В описанном случае страховое возмещение выплачивается вкладчику по каждому счету/вкладу/доле в совместном счете **пропорционально** их размерам, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. Исключение составляют счета эскроу и специальные счета фонда капитального ремонта. Доли в совместном счете определяются условиями договора совместного счета. При отсутствии данных условий в 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. Исключение составляет ситуация, когда право на получение возмещения в отношении иных долей предоставлено вкладчику на основании нотариально удостоверенной доверенности, полученной от других владельцев совместного счета.

## Страховое возмещение в повышенном размере

### Кто имеет право на страховое возмещение по вкладу в повышенном размере (до 10 млн руб.)?

С 1 октября 2020 года внесены изменения в Федеральный закон № 177-ФЗ (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 течение трех месяцев до наступления страхового случая. К таким обстоятельствам относятся:

- 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 Закона;
- исполнение решения суда;
- получение грантов в форме субсидий.

Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств рассчитывается исходя из 100% 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 рублей по общим основаниям.

Выплата в пределах 1,4 млн руб. может быть получена вкладчиком в общем порядке без представления дополнительных документов. Для получения возмещения в повышенном размере вкладчику необходимо заполнить специальное заявление по форме, установленной АСВ, а также представить документы, подтверждающие особые обстоятельства.

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

В описанной ситуации для получения возмещения вкладчику необходимо представить в АСВ заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере (до 10 млн руб.) по установленной АСВ форме 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 регистрирующем 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.

### **При каких обстоятельствах вкладчик может рассчитывать на получение страхового возмещения в повышенном размере, если денежные средства (часть денежных средств) от продажи (мены) жилого помещения остались на его банковском счете на момент отзыва у банка лицензии?**

Для получения страхового возмещения в повышенном размере (до 10 млн руб.), если на счете вкладчика — физического лица остались денежные средства от продажи объекта жилой недвижимости, необходимы следующие условия:

- средства поступили на счет вкладчика безналичным переводом в порядке осуществления расчетов, предусмотренных договором купли-продажи;
- средства поступили со счета лица, указанного в качестве стороны (покупателя или плательщика) по договору;
- объект жилой недвижимости (его часть) принадлежал продавцу;
- страховой случай наступил в течение трех месяцев после зачисления денежных средств или регистрации перехода права собственности при соблюдении требований части 2 статьи 13.4 Федерального закона № 177-ФЗ;
- средства, поступившие от продажи объекта жилой недвижимости, вкладчиком не израсходованы (полностью либо частично) в результате снятия со счетов вкладчика в наличной форме или перевода на другие счета.

**Я продал квартиру, принадлежавшую на праве собственности родственнику, на основании выданной им доверенности. При этом денежные средства от продажи**

**квартиры поступили на мой счет. Снять со счета и передать родственнику деньги я не успел, так как у банка отозвали лицензию. Имею ли я право на получение страхового возмещения в повышенном размере?**

Нет, не имеете. Денежные средства на Ваш счет поступили от реализации не принадлежавшего Вам жилого помещения. В связи с этим право на страховое возмещение в повышенном размере (до 10 млн руб.) в данном случае у Вас отсутствует в соответствии с ч. 1 ст. 13.4 Федерального закона № 177-ФЗ.

**Я продал квартиру, принадлежавшую на праве собственности моему несовершеннолетнему сыну. Банковский счет сыну не открывался, и денежные средства от продажи квартиры поступили на мой счет. Имею ли я право на получение страхового возмещения в повышенном размере?**

Нет, не имеете. Денежные средства на Ваш счет поступили от реализации принадлежавшего сыну, а не Вам жилого помещения. В связи с чем право на страховое возмещение в повышенном размере (до 10 млн руб.) в данном случае у Вас отсутствует в соответствии с ч. 1 ст. 13.4 Федерального закона № 177-ФЗ.

Ваш сын получил бы право на возмещение в повышенном размере в том случае, если денежные средства от продажи квартиры поступили бы на открытый на его имя счет.

**Имеет ли вкладчик-физическое лицо право на получение возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, поступивших в результате реализации недвижимости, в случае если расчеты по сделке производились с использованием банковской сейфовой ячейки и продавец уже после совершения сделки внес полученные от покупателя наличные денежные средства на свой счет в банке?**

Нет, не имеет. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере (до 10 млн руб.) у вкладчика-продавца недвижимости возникает в случае зачисления на его счет денежных средств со счета покупателя только в безналичном порядке.

**Шесть месяцев назад я продал принадлежавшую мне квартиру и поступившие от покупателя на мой счет в**

**банке денежные средства оставил на счете в целях получения процентного дохода. Впоследствии у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Имею ли я право на страховое возмещение в повышенном размере?**

Нет, не имеете. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере (до 10 млн руб.) в описанной ситуации Вы получили бы, если бы страховой случай наступил в течение трех месяцев со дня зачисления в безналичном порядке денежных средств со счета покупателя на Ваш счет. В связи с тем, что сделка по купле-продаже квартиры произошла шесть месяцев назад, основания для получения страхового возмещения в повышенном размере у Вас отсутствуют.

**Я намеревался приобрести квартиру и в этих целях аккумулировал денежные средства на банковском счете (вкладе). Незадолго до совершения сделки по покупке квартиры у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Имею ли я право на страховое возмещение в повышенном размере?**

Нет, не имеете. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере (до 10 млн руб.) возникает в отношении остатка денежных средств, если они поступили на счет вкладчика в результате реализации принадлежавшего ему жилого помещения. Остаток на Вашем счете (вкладе) образовался не от продажи квартиры. Напротив, денежные средства предназначались для ее покупки. В связи с этим основания для получения страхового возмещения в повышенном размере у Вас отсутствуют.

**Между вкладчиком и третьим лицом заключен договор уступки права требования, в соответствии с которым вкладчиком были уступлены права требования к застройщику многоквартирного дома по договору участия в долевом строительстве. В качестве платы за уступаемое право требования на счет вкладчика в банке незадолго до отзыва у этого банка лицензии были перечислены денежные средства. Имеются ли у вкладчика основания на получение страхового возмещения в повышенном размере?**

Нет, не имеются. Право на получение страхового возмещения в повышенном размере возникает в отношении денежных средств, размещенных на счете вкладчика – физического лица, поступивших в результате

реализации принадлежавшего ему объекта недвижимости **на основании договора купли-продажи или мены.**

Денежные средства поступили на счет вкладчика в банке на основании договора уступки права требования по договору участия в долевом строительстве. Такой договор не может быть квалифицирован как договор купли-продажи (статьи 454, 549 ГК РФ) или мены (статья 567 ГК РФ) принадлежащего вкладчику объекта недвижимости. В связи с этим основания для получения страхового возмещения в повышенном размере отсутствуют.

## **Как наследник вкладчика - физическое лицо может получить страховое возмещение в повышенном размере?**

Наследник вкладчика имеет право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, размещенных на счете наследодателя. Такое право возникает при наступлении страхового случая 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, 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  $\frac{1}{2}$  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.

**На мой счет в банке поступили унаследованные денежные средства. В дальнейшем я снял их со счета и оформил вклад в этом же банке. Могу ли я получить страховое возмещение в повышенном размере?**

Нет, не можете. Вы уже распорядились наследственными денежными средствами, сняв их со счета, на который они поступили, оформив вклад. В связи с этим основания для страхового возмещения в повышенном размере у Вас отсутствуют.

Согласно части 2 статьи 13.5 Федерального закона № 177-ФЗ, денежные средства, размещенные на счете физического лица — наследника, подлежат страхованию в повышенном размере, если они были зачислены на счет наследника со счета физического лица — наследодателя в безналичном порядке.

## **Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии 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 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;
- 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.

## **Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии остатков денежных средств, полученных в результате исполнения решения суда?**

В данном случае для получения страхового возмещения вкладчику необходимо представить в АСВ:

- заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной АСВ форме;
- документ, удостоверяющий личность;
- оригинал или копию вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации, заверенную выдавшим его судом.

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 Федеральной службы судебных приставов информации о перечисленных на счет вкладчика денежных средствах, взысканных в процессе исполнения требований, содержащихся в судебном акте, в случаях если такая информация запрашивалась.

Напомним, что право на получение страхового возмещения в повышенном размере для указанных обстоятельств возникает у вкладчика, если денежные средства были зачислены на его счет в безналичном порядке и не ранее, чем за три месяца до даты наступления страхового случая.

Размер подлежащих страхованию средств определяется 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.

## **Как получить страховое возмещение в повышенном размере при наличии денежных средств на счете, полученных в качестве грантов?**

В описанном случае для получения страхового возмещения вкладчику необходимо представить в АСВ:

- заявление на получение страхового возмещения в повышенном размере по установленной АСВ форме;
- документ, удостоверяющий личность;
- нотариально заверенную копию договора (соглашения) о предоставлении соответствующего гранта в форме субсидии.



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

Напомним, что право на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении средств, полученных в качестве грантов, возникает у вкладчика, если денежные средства были зачислены на его счет в безналичном порядке и не ранее, чем за три месяца до даты наступления страхового случая.

## **Страхование вкладов юридических лиц, указанных в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ**

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

Заявление о выплате возмещения по форме, определенной АСВ, может быть представлено:

- в банк-агент, 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 на официальном сайте АСВ.

### **Кто имеет право обратиться за получением страхового возмещения от имени юридического лица?**

С требованием о выплате страхового возмещения по вкладам юридического лица может обратиться лицо, уполномоченное действовать от имени такого юридического лица без доверенности, и сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц. При этом лицо, уполномоченное действовать от имени юридического лица без доверенности, представляет заявление и документ, удостоверяющий его личность. Иные представители юридического лица представляют дополнительно нотариально удостоверенные доверенности.

### **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 у вкладчика-юридического лица возникает при условии наличия сведений о нем в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «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 (в отношении малых предприятий с 1 января 2019 г., в отношении средних предприятий с 25 марта 2024 г.).

При этом исключение сведений о вкладчике из указанного реестра после наступления страхового случая не влечет прекращения права вкладчика на страховое возмещение.

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

С требованием о выплате возмещения по вкладам 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 с 25 марта 2024 г.).

## **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:

- реестр некоммерческих организаций — исполнителей общественно полезных услуг;
- реестр социально ориентированных некоммерческих организаций;
- реестр некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента.

Размещение данных реестров определено пунктом 10 Правил ведения реестра некоммерческих организаций — 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 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.

## Для заемщиков после отзыва лицензии у банка

### 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.

### 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 [www.asv.org.ru](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:

- Оплата кредита в интернет с использованием реквизитов кредитного договора на Платежном портале — 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;
- 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»;

- 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». Найти адрес ближайшего пункта обслуживания 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;
- Оплата Банку по реквизитам Банка в Банке России. Более подробно с данным способом оплаты можно ознакомиться на Платежном портале в разделе «Другие способы оплаты»;
- 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.

## **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.

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

Нет, взаимозачет требований в соответствии с законодательством запрещен.

## **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.

## **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).

## **Продолжает ли банк с отозванной лицензией начислять проценты и штрафные санкции после взыскания в судебном порядке задолженности по кредитному договору?**

Да. После вынесения судебного акта о взыскании задолженности по кредитному договору, в том числе и при его расторжении судом, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации все условия договора о процентах, неустойке, а также все обязательства, обеспечивающие исполнение обязанности по возврату кредита, сохраняются до полного исполнения этой обязанности. Таким образом, продолжается начисление процентов и штрафных санкций в соответствии с условиями кредитного договора до полного погашения задолженности по кредиту. В случае неисполнения заемщиком обязательств по уплате начисленных процентов и штрафных санкций банк вправе обратиться в суд с иском о взыскании задолженности в принудительном порядке.

# Кредитные истории

## Что такое кредитная история?

Кредитная история – это информационный отчет, в котором в том числе значатся сведения о сумме кредитов заемщика, сроках их погашения, наименовании кредитных организаций, которыми предоставлены кредиты, о качестве обслуживания каждого из кредитов, суммах и сроках внесения платежей, наличии просроченной задолженности, а также информация о том, выступал ли он созаемщиком или поручителем по иным обязательствам. Указанные сведения хранятся в бюро кредитных историй (БКИ).

## Что происходит с кредитной историей после отзыва у банка лицензии?

После отзыва у кредитной организации Банком России лицензии на осуществление банковских операций, для заемщиков банков, в отношении которых открыто конкурсное производство или находящихся в процессе ликвидации, кредитная история продолжает формироваться, но с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

## Как мне узнать свою кредитную историю?

Вы можете получить отчет о своей кредитной истории, направив запрос непосредственно в БКИ. Для этого необходимо знать в каком из БКИ хранится кредитная история. Узнать информацию можно на официальном интернет-портале Госуслуг [gosuslugi.ru](http://gosuslugi.ru), услугу оказывает Банк России. Вы можете заказать кредитный отчет бесплатно два раза в год.

Также можно подать обращение в один из банков, где оформлен кредит, отделение почтовой связи, нотариуса или сайт Банка России. В последнем случае Вам нужно знать свой код субъекта кредитной истории. Подробная информация об этом доступна на официальном сайте Банка России [cbr.ru](http://cbr.ru). Получив эти сведения, можно запросить в вашем БКИ отчет по кредитной истории.

## Кредитная история хранится в одном БКИ?

Ваша кредитная история может храниться как в одном БКИ, так и одновременно в нескольких.

Узнать информацию в каких БКИ хранится Ваша кредитная история можно на официальном интернет-портале Госуслуг [gosuslugi.ru](http://gosuslugi.ru). Портал предоставляет эту



услугу: выдает список БКИ с контактными данными. В каждом БКИ заёмщик может бесплатно заказать кредитный отчёт два раза в год.

## **Как мне исправить данные своей кредитной истории?**

Достоверные сведения удалить нельзя - если Вы допускали просрочки, они останутся в вашей кредитной истории. Исправить можно только сведения, которые не соответствуют действительности.

Если в кредитной истории содержатся некорректные данные, опечатки, то их можно исправить. Для этого нужно убедиться, что дело действительно об ошибке. Для внесения исправлений и/или дополнений в кредитную историю, необходимо направить соответствующее заявление в БКИ, в котором хранится Ваша кредитная история. БКИ направит Вам результат рассмотрения заявления.

Также исправить ошибочные сведения возможно подав заявление об оспаривании информации в банк, в том числе ликвидируемый, как к источнику формирования кредитной истории. В этом случае подавать заявление в БКИ не потребуется.

Заявление необходимо заполнить, подписать и приложить к нему копию паспорта и подтверждающих документов. Направить заявление с приложением копии паспорта и подтверждающих документов в Агентство можно:

- через форму обратной связи на нашем сайте;
- почтой по адресу: 127994, Москва, ГСП-4, Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», название банка;
- лично через экспедицию Агентства, расположенную по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 (в холле первого этажа по рабочим дням с 09:00 до 17:45 (в пятницу с 09:00 до 16:30), без перерыва на обед).
- Банк рассмотрит Ваше заявление об оспаривании информации, содержащейся в кредитной истории, и представит подтверждение достоверности ранее переданных и оспариваемых сведений, либо исправит кредитную историю в оспариваемой части, направив достоверные сведения в БКИ.

## **Что делать, если получен отказ в исправлении данных кредитной истории?**

При отказе банка о внесении изменений в кредитную историю, Вы вправе обжаловать данный отказ в судебном порядке.

Если банк, который направил в БКИ неверные или неполные сведения, уже ликвидирован, то для исправления кредитной истории придётся обращаться в суд. Решение суда нужно направить в БКИ с требованием внести изменения.

# Временная администрация по управлению банком

## Что такое временная администрация, когда и на какой срок она назначается?

После отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций Банком России назначается временная администрация, которая является органом управления банка до вынесения арбитражным судом решения об открытии конкурсного производства или о введении процедуры принудительной ликвидации. Временная администрация назначается Банком России на срок не более 6 месяцев.

С 18 октября 2021 г. функции временной администрации в случае, если банк имел лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, при назначении ее после отзыва у банка лицензии возлагаются на основании приказа Банка России на Агентство.

Деятельность временной администрации регламентируется статьями 189.26, 189.31, 189.32 и 189.35 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## Каковы функции временной администрации по управлению банком?

Основными функциями временной администрации являются:

- реализация полномочий исполнительных органов;
- обеспечение сохранности имущества и документации;
- взыскание задолженности перед банком;
- проведение обследования, определение наличия признаков несостоятельности (банкротства), а также преднамеренного банкротства;
- установление требований кредиторов и их размера по денежным обязательствам, ведение реестра требований кредиторов.

Полный перечень функций временной администрации содержится в статье 189.31 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## Когда заканчивается работа временной администрации?

Деятельность временной администрации прекращается после вынесения арбитражным судом решения о признании банка банкротом, об открытии конкурсного производства и утверждения конкурсного управляющего либо вступления в силу решения арбитражного суда о введении в отношении банка процедуры принудительной ликвидации и назначения ликвидатора.

# Банкротство/принудительная ликвидация банков

## Каким образом в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) банка исполняются судебные акты, акты иных органов и должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства клиентов, размещенные на счетах в ликвидируемых банках, и (или) акты о других ограничениях?

Конкурсный управляющий банком (ликвидатор банка) в ходе расчетов с кредиторами банка, руководствуясь нормами статьи 189.96 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», исполняет:

- постановления судебных приставов об обращении взыскания на денежные средства/о розыске (аресте) денежных средств;
- решения налоговых органов о приостановлении операций по счетам;
- инкассовые поручения;
- судебные акты о наложении ограничений на распоряжение денежными средствами на счетах кредиторов ликвидируемых банков.

В случае наличия у кредитора задолженности по исполнительному производству/уплате налогов денежные средства, которые ему должны быть выплачены в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) банка, перечисляются по реквизитам, предоставленным государственными органами или должностными лицами, в размере, не превышающем суммы задолженности (согласно пункту 5 указанной статьи).

## В чем состоит различие между процедурой принудительной ликвидации и процедурой банкротства (конкурсного производства)?

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации банка в том случае, если по предварительной оценке Банка России имущества банка достаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами. При банкротстве (конкурсном производстве) имущества банка недостаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами. Данные процедуры открываются арбитражным судом сроком на 1 год и могут неоднократно продлеваться решением арбитражного суда на срок не более полугода. Если в ходе принудительной ликвидации будет выявлено, что

имущества банка недостаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами, ликвидатор банка обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемого банка банкротом и об открытии в отношении него конкурсного производства. Суд по заявлению ликвидатора принимает решение о введении в отношении банка процедуры банкротства.

## **Какими федеральными законами регулируются процедуры банкротства (конкурсного производства) и принудительной ликвидации банков?**

Процедуры конкурсного производства и принудительной ликвидации регулируются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также другими нормативными правовыми актами.

## **Кто является конкурсным управляющим (ликвидатором)?**

Конкурсный управляющий (ликвидатор) – лицо, утвержденное арбитражным судом для проведения процедур банкротства (принудительной ликвидации) и осуществления иных установленных законодательством Российской Федерации полномочий. В случае если банк имел лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, а также при освобождении или отстранении арбитражным судом конкурсного управляющего (ликвидатора) – физического лица от исполнения своих обязанностей конкурсным управляющим (ликвидатором) назначается Агентство.

## **Каковы функции конкурсного управляющего (ликвидатора)?**

Конкурсный управляющий (ликвидатор) осуществляет следующие основные функции:

- принимает, рассматривает и устанавливает требования кредиторов, осуществляет ведение реестра требований кредиторов и производит выплаты причитающихся кредиторам денежных средств;
- принимает в ведение и осуществляет поиск имущества банка, принимает меры по его сохранности, проводит его оценку у независимого оценщика и реализует его с целью последующего направления полученных средств на удовлетворение требований кредиторов;
- выявляет признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, предусматривающие привлечение бывших учредителей (участников) и руководителей банка к административной и уголовной ответственности (при процедуре банкротства), принимает участие в мероприятиях по привлечению лиц, виновных в банкротстве банка, к ответственности;

- осуществляет иные предоставленные федеральным законодательством полномочия.

## **Кто является кредитором ликвидируемого банка?**

Кредиторами ликвидируемого банка являются лица, имеющие по отношению к банку права требования по денежным и иным обязательствам (в том числе вкладчики), об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда.

## **Где публикуется информация о ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации)?**

В целях равного доступа кредиторов к информации о ходе конкурсного производства или принудительной ликвидации банка соответствующие сведения, в том числе информация об открытии процедуры конкурсного производства или принудительной ликвидации, проведении торгов имуществом банка, проведении собрания кредиторов, расчетах с кредиторами, включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве ([bankrot.fedresurs.ru](http://bankrot.fedresurs.ru)) и размещаются на странице банка на официальном сайте Агентства ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)). Информация об открытии процедуры конкурсного производства или принудительной ликвидации также публикуется в газете «Коммерсантъ». Кроме того, указанная информация доступна по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонок по России бесплатный).

# Действия кредитора в случае отзыва у банка лицензии и признания его банкротом / подлежащим принудительной ликвидации

## Что необходимо сделать для возврата денежных средств, причитающихся кредитору?

Кредитор банка вправе предъявить свои требования временной администрации в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) в течение всего срока конкурсного производства (принудительной ликвидации). В интересах кредитора заявить свои требования к банку в максимально короткий срок, до закрытия реестра требований кредиторов.

Требование вкладчика по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета может быть включено в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, превышающего сумму причитающегося кредитору страхового возмещения (*особенности предъявления и рассмотрения требований вкладчиков, получающих страховое возмещение в банке-агенте, описаны ниже*).

К требованию должны быть приложены подлинные документы либо их надлежащим образом заверенные копии, подтверждающие обоснованность требований кредитора, за исключением требований, основанных на договоре банковского вклада (счета), которые могут быть установлены на основании сведений, имеющих в банке. К таким документам относятся:

- вступившие в законную силу решения суда, арбитражного суда, определения о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов;
- договоры (за исключением договоров банковского вклада (счета));
- иные документы, подтверждающие основания возникновения требования.

Требование, удостоверенное документарной ценной бумагой, устанавливается и вносится в реестр только в случае передачи временной администрации в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) подлинника ценной бумаги.

Если процедура конкурсного производства открыта в банке, в отношении которого ранее Агентством проводилась процедура принудительной ликвидации, то вновь предъявлять требования кредиторов не нужно, так как в силу закона требования, предъявленные банку в ходе ликвидации и включенные ликвидатором в реестр требований кредиторов, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены ликвидатором, и автоматически включаются конкурсным управляющим в указанный реестр.

Требования кредитора, выраженные в иностранной валюте, устанавливаются в рублях по курсу Банка России на день отзыва у банка лицензии.

Требования кредитора, учтенные в драгоценных металлах, устанавливаются в рублях исходя из котировок Банка России на день отзыва у банка лицензии.

## **Когда закрывается реестр требований кредиторов?**

Срок для предъявления требований кредиторов устанавливается конкурсным управляющим (ликвидатором) и составляет не менее 60 дней со дня опубликования в газете «Коммерсантъ» официального сообщения о признании банка банкротом (подлежащим принудительной ликвидации). По истечении указанного срока реестр считается закрытым для целей расчетов с кредиторами.

## **Что будет, если предъявить требование после закрытия реестра требований кредиторов?**

Требование, предъявленное к банку после закрытия реестра требований кредиторов, подлежит удовлетворению за счет имущества банка, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами соответствующей очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, то есть до даты закрытия реестра.

Для отнесения поступивших к конкурсному управляющему (ликвидатору) требований к числу тех, которые предъявлены в установленный срок, принимаются во внимание уведомления о вручении или иные документы, подтверждающие дату получения конкурсным управляющим (ликвидатором) указанных требований.

## **Если требование кредитора предъявлено к банку в период действия в нем временной администрации, нужно ли предъявлять его еще раз конкурсному управляющему (ликвидатору)?**

Кредитору не нужно заново предъявлять требование кредитора к банку, если требование было предъявлено временной администрации. Срок рассмотрения требования составляет 30 рабочих дней с даты его получения. По результатам рассмотрения требования в адрес кредитора временной администрацией или конкурсным управляющим (ликвидатором) направляется письменное уведомление, если временная администрация не успела рассмотреть требование до истечения ее полномочий, с сохранением тех же сроков.

Требования, установленные временной администрацией, включаются в реестр требований кредиторов, ведение которого продолжает конкурсный управляющий (ликвидатор).



## **Каковы особенности предъявления и рассмотрения требований кредиторов – вкладчиков, получающих страховое возмещение в банке-агенте? Каковы сроки их рассмотрения?**

Для вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, используется упрощенный порядок предъявления требований кредитора: при получении страхового возмещения вкладчик подписывает заявление о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов. Указанным заявлением вкладчик (он же кредитор банка) просит включить его требование на сумму, превышающую страховое возмещение, в реестр.

Такое требование, предъявленное одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения, должно быть рассмотрено временной администрацией или конкурсным управляющим банком (ликвидатором банка) в течение 30 рабочих дней с даты подачи заявления. По результатам рассмотрения каждому кредитору заказным письмом АО «Почта России» направляется официальное уведомление о результатах этого рассмотрения с указанием суммы и очередности удовлетворения установленного требования. При этом никаких других заявлений или обращений в адрес Агентства направлять не следует.

Вышеописанный упрощенный порядок предъявления требований не применяется для следующих категорий вкладчиков:

- для наследников вкладчика (представителей наследников);
- для вкладчиков, в отношении которых введена процедура банкротства;
- для вкладчиков, имеющих счета эскроу и счета эскроу для расчетов по договорам долевого участия;
- правопреемников вкладчиков – юридических лиц.

Перечисленным категориям вкладчиков следует самостоятельно предъявить требования кредитора к банку в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## **Может ли представитель кредитора – физического лица подать за него требование и получать выплачиваемые средства?**

Может при определенных условиях.

Представитель физического лица может подать и подписать требование от имени кредитора – физического лица при наличии доверенности на совершение указанных действий (либо генеральной доверенности, либо доверенности с правом представления интересов кредитора в делах о банкротстве), удостоверенной нотариусом. Помимо нотариуса доверенность может заверить уполномоченное лицо.

Доверенность (оригинал или ее нотариальная копия) должна быть обязательно приложена к требованию. Ее отсутствие является основанием для отказа во включении требования в реестр требований кредиторов.

Получить денежные средства, положенные кредитору, третье лицо может в случае предоставления удостоверенной нотариусом или уполномоченным лицом доверенности, подтверждающей его право на получение таких денежных средств.

С примером текста доверенности на представление интересов кредитора – физического лица в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка можно ознакомиться на сайте Агентства в разделе «Весь сайт / Документы / Формы документов / Доверенности» (<https://www.asv.org.ru/documents>).

## **Каким образом должна быть удостоверена доверенность на предъявление требования кредитора – физического лица и получение выплачиваемых средств?**

Кроме нотариуса доверенность на предъявление требования кредитора – физического лица и получение средств, выплачиваемых в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка, может быть удостоверена следующими лицами:

- главой местной администрации поселения и (или) уполномоченным должностным лицом местной администрации поселения (для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания в поселении, в котором нет нотариуса);
- главой местной администрации муниципального района и (или) уполномоченным должностным лицом местной администрации муниципального района (для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания в расположенном на межселенной территории (территории, находящейся вне границ поселений) населенном пункте, в котором нет нотариуса);
- уполномоченным должностным лицом местной администрации муниципального округа, городского округа в случае, если такое должностное лицо в соответствии со своей должностной инструкцией исполняет должностные обязанности в данном населенном пункте (для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания во входящем в состав территории муниципального округа, городского округа населенном пункте, не являющемся его административным центром, в котором нет нотариуса);
- консульским должностным лицом, уполномоченным на удостоверение доверенностей (на территории других государств);
- начальником военно-лечебного учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом (для военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях);
- командиром (начальником) воинской части, соединения, учреждения или заведения (для военнослужащих и членов их семей в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, а также работников, упомянутых учреждений и членов их семей);

- начальником соответствующего места лишения свободы (для лиц, находящихся в местах лишения свободы);
- руководителями (их заместителями) стационарных организаций социального обслуживания (для совершеннолетних дееспособных граждан, проживающих в таких организациях).

## **Каковы особенности предъявления требований кредиторов – юридических лиц, получающих страховое возмещение в банке-агенте?**

Для вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, используется упрощенный порядок предъявления требований кредитора: при получении страхового возмещения лицо, уполномоченное действовать от имени юридического лица без доверенности, подписывает заявление о выплате возмещения по счетам (вкладам) и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов. Указанным заявлением юридическое лицо просит включить его требование в реестр на сумму, превышающую страховое возмещение. В случае если указанное заявление подается представителем кредитора, имеющим право действовать от имени юридического лица по доверенности, к нему прилагается оригинал доверенности или ее нотариально заверенная копия.

Упрощенный порядок предъявления требований не применяется для правопреемников юридических лиц.

При этом перечисление кредитору денежных средств в рамках расчетов с кредиторами банка будет осуществляться на счет юридического лица, указанный в заявлении. Перечисление средств третьему лицу допускается только при представлении в Агентство нотариально заверенного заявления юридического лица.

## **Что делать кредитору, если оригиналы документов утеряны?**

В случае если договор или иной документ, подтверждающий обоснованность предъявленного банку требования, утрачен, кредитор должен указать на это в своем требовании или приложить к требованию отдельное письменное обращение (заявление) с просьбой об установлении требования к банку на основании сведений и документов, имеющихся у конкурсного управляющего (ликвидатора).

Восстановление прав по утраченным ценным бумагам производится судом в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством (статья 148 Гражданского кодекса Российской Федерации).

## **Каковы особенности оформления требований иностранных кредиторов?**

Согласно статье 1 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к отношениям с участием иностранных лиц в качестве кредиторов применяются положения указанного закона, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

При предъявлении иностранными кредиторами требований к ликвидируемому банку следует иметь в виду следующее.

Конкурсный управляющий при банкротстве банка и ликвидатор при принудительной ликвидации принимают к рассмотрению иностранные документы, легализованные в установленном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или положениями международных договоров, отменяющих или упрощающих процедуру легализации, участницей которых является Российская Федерация.

После легализации или удостоверения посредством апостиля, а также в случаях, когда легализация не требуется, производится перевод документов, верность перевода свидетельствуется нотариусами, занимающимися частной практикой, нотариусами, работающими в государственных нотариальных конторах, а также консульскими учреждениями Российской Федерации.

## **Нужно ли предъявлять требование к банку, если на руках у кредитора есть вступившее в законную силу решение суда о взыскании с банка задолженности (исполнительный лист)?**

В случае если у кредитора имеется судебный акт (решение суда, исполнительный лист и др.) о взыскании с банка задолженности, ему нужно обязательно предъявить к банку требование кредитора, приложив к требованию соответствующий судебный акт, вступивший в законную силу.

## **Может ли быть установлено требование, подтвержденное нотариально заверенной копией ценной бумаги (векселя)?**

Требования, подтвержденные ценной бумагой, устанавливаются только по ее подлиннику. Обязательства уплатить по ценной бумаге возникают только при предъявлении ее к платежу (погашению). В соответствии со статьей 142 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 189.85 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предоставление копий ценных бумаг не может быть признано предъявлением их к платежу. В силу особой природы такой ценной бумаги, как, например, вексель, он может быть передан другому лицу на основании бланкового индоссамента (без указания в передаточной надписи нового векселедержателя) уже после удостоверения копии. В связи с этим нотариально заверенные копии векселей не могут быть признаны достаточным доказательством обоснованности требований.

Подлинник ценной бумаги, подтверждающей права требования к банку, вместе с заявлением о требовании к ликвидируемому банку можно отправить конкурсному управляющему (ликвидатору) по почте с описью вложения по адресу для

передачи корреспонденции, указанному в объявлении о признании банка банкротом (ликвидации банка) на сайте Агентства в разделе «Банки / Ликвидация и конкурсное производство» в карточке соответствующего банка, по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, или привезти лично по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 (через экспедицию в холле первого этажа по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45).

## **В какой срок рассматривается требование кредитора, как узнать о результатах его рассмотрения?**

Временная администрация, конкурсный управляющий (ликвидатор) в течение 30 рабочих дней со дня получения ими требования кредитора письменно (заказным письмом) уведомляют заявителя о включении его требования (полностью или частично) в реестр требований кредиторов или об отказе от такого включения с указанием причин. В уведомлении указываются сумма, очередность удовлетворения и состав требования.

Требования кредиторов, предъявленные в период деятельности временной администрации, но не рассмотренные на день истечения ее полномочий, рассматриваются (устанавливаются) конкурсным управляющим (ликвидатором) в течение 30 рабочих дней со дня получения требования временной администрацией.

## **Где учитываются требования кредиторов?**

Требования кредиторов учитываются в реестре требований кредиторов, который ведет временная администрация во время ее деятельности. Этот реестр она передает конкурсному управляющему (ликвидатору), который продолжает его вести до окончания процедуры конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Реестр требований кредиторов, который ведет конкурсный управляющий (ликвидатор) в целях конкурсного производства (в том числе для целей расчетов с кредиторами), закрывается не ранее чем через 60 дней с даты первого опубликования в газете «Коммерсантъ» сообщения о банкротстве (начале процедуры принудительной ликвидации). Точная дата закрытия реестра требований кредиторов конкретного ликвидируемого банка определяется исходя из вышеуказанной публикации. При этом дата закрытия реестра означает истечение срока для предъявления требований, но не для их рассмотрения. Требования кредиторов, предъявленные после даты закрытия реестра, учитываются отдельно.

## **Каким образом кредитор может получить информацию о размере его требования, включенного в реестр требований кредиторов, сумме погашенных требований, а также об оставшейся задолженности ликвидируемой финансовой организации перед ним?**

Информация о размере требования, включенного в реестр требований кредиторов (далее – РТК), о суммах и датах произведенных в пользу кредитора выплат, а также об оставшейся задолженности перед кредитором может быть предоставлена в виде выписки из РТК.

Запросить выписку можно одним из следующих способов:

- путем заполнения онлайн-формы запроса, размещенной в виде баннера на странице каждой ликвидируемой финансовой организации, а также в подразделе «Обратиться в Агентство» раздела «Помощь и поддержка» официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.asv.org.ru/support/feedback>;
- путем направления письменного запроса Почтой России по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, ГК «АСВ», наименование ликвидируемой финансовой организации, или по адресу, указанному для направления требований кредиторов в публикациях временной администрации или конкурсного управляющего (ликвидатора) о ходе конкурсного производства (ликвидации);
- путем личного посещения кредитором (его представителем) офиса Агентства по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 и подачи соответствующего заявления через экспедицию в холле первого этажа (по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45).

В целях соблюдения требований законодательства к охраняемой законом тайне и иным сведениям выписка из РТК может быть направлена заказным почтовым отправлением или выдана на руки кредитору (представителю кредитора в случае подтверждения его полномочий) в офисе Агентства в г. Москве (либо по месту нахождения ликвидируемой финансовой организации в случае, если по указанному адресу осуществляется выдача документов) в соответствии с указанным кредитором способом получения.

## **Как учитываются обоснованные требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов?**

Согласно пункту 11 статьи 189.96 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр.

Требования, заявленные после даты закрытия реестра, учитываются за реестром требований кредиторов в той очереди, которой соответствует обязательство. Для отнесения поступивших к конкурсному управляющему (ликвидатору) требований к числу тех, которые предъявлены в установленный срок, принимаются во внимание уведомления о вручении или иные документы, подтверждающие дату получения конкурсным управляющим (ликвидатором) указанных требований.

## **Что делать, если кредитор не согласен с результатами рассмотрения требований временной администрацией, конкурсным управляющим (ликвидатором)?**

Возражения по результатам рассмотрения временной администрацией, конкурсным управляющим (ликвидатором) требований кредитора могут быть заявлены кредитором в арбитражный суд не позднее чем в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитором уведомления о результатах рассмотрения этого требования в соответствии с пунктом 5 статьи 189.85 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## **Каким образом кредитор – физическое лицо может поручить конкурсному управляющему (ликвидатору) перечислять причитающиеся ему в порядке расчетов с кредиторами денежные средства на счет другого лица?**

Волеизъявление кредитора на перечисление денежных средств третьему лицу должно быть удостоверено нотариально. Для этого кредитор в своем требовании либо в заявлении о предоставлении банковских реквизитов указывает реквизиты счета третьего лица. При этом подпись кредитора на документе должна быть удостоверена нотариусом. Примерный бланк заявления о предоставлении банковских реквизитов размещен на сайте Агентства в разделе «Весь сайт / Документы / Формы документов / Примерные формы» (<https://www.asv.org.ru/documents>).

## **В каком порядке исполняются обязательства перед кредиторами ликвидируемых банков в случае непредставления ими банковских реквизитов для проведения расчетов?**

В случае завершения расчетов (этапа расчетов) и невозможности исполнения обязательств ликвидируемого банка перед кредитором в связи с непредставлением им необходимых для этого сведений (банковских реквизитов) конкурсный управляющий (<https://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-konkursnym-upravlyayushchim-likvidatorom->) вносит причитающиеся такому кредитору денежные средства в депозит нотариуса по месту нахождения банка, к которому кредитору следует обратиться за их получением. Информация об этом, в том числе контактные данные нотариуса, направляется кредитору в виде письменного уведомления.

## **Следует ли гражданину, оплатившему услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд (коммунальные, образовательные, медицинские, связи и т.п.), предъявлять требование к ликвидируемому банку,**

## **если ранее этот банк принял от него соответствующее поручение, но его не исполнил?**

Согласно положениям пункта 3 статьи 16.1 и статье 37 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» обязательства физического лица перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными:

- при оплате в наличной форме – в размере внесенных наличных денежных средств с момента их внесения в банк;
- при оплате путем перевода предоставляемых плательщиком наличных денежных средств без открытия банковского счета – с момента внесения наличных денежных средств в банк;
- при оплате в безналичной форме – в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения исполнения обслуживающего плательщика банка такого распоряжения.

Из этого следует, что банк не имеет денежных обязательств перед лицами, оплатившими через него услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд. Надлежащим кредитором по таким обязательствам является организация, предоставившая физическому лицу эти услуги и в пользу которой им были произведены платежи, оставшиеся неисполненными по причинам, не зависящим от плательщика.

## **Каким образом наследник кредитора может получать денежные средства от банка-банкрота?**

В случае если наследодатель не успел предъявить требование кредитора к банку, это необходимо сделать его наследнику на сумму, причитающуюся ему как наследнику. К требованию кредитора следует приложить свидетельство о праве на наследство или иной документ, подтверждающий его право на наследство (оригинал либо его копию, заверенную нотариусом, или документ с размещенной на нем машиночитаемой маркировкой, изготовленный нотариусом в соответствии со статьями 103.8 и 103.9 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате). При этом наследнику (его представителю) следует предъявить требование кредитора непосредственно временной администрации по управлению кредитной организацией или представителю конкурсного управляющего (ликвидатора) самостоятельно, а не через банк-агент.

Требование кредитора и приложенные документы следует направить по почтовому адресу, указанному в объявлении временной администрации по управлению кредитной организацией о порядке предъявления требований кредиторов или в публикации о признании банка банкротом (подлежащим принудительной ликвидации) на официальном сайте Агентства ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)) в разделе «Банки» на странице соответствующего банка. Адрес предъявления требования кредитора можно узнать по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонок бесплатный).

Обращаем внимание, что выдача свидетельства о праве на наследство осуществляется, как правило, по истечении 6-месячного срока со дня открытия наследственного дела. Если наследник пропустит установленную конкурсным



управляющим (ликвидатором) дату закрытия реестра требований кредиторов, его требование окажется «за реестром». Для того чтобы избежать такой ситуации, нотариус уполномочен в соответствии со статьей 1171 Гражданского кодекса Российской Федерации, действуя в интересах наследника (наследников), для защиты прав наследников принять меры по охране наследства, направив конкурсному управляющему (ликвидатору) требование о включении в реестр требований кредиторов принадлежащих наследнику (наследникам) прав требования по вкладу (счету) умершего вкладчика.

Если требование наследодателя включено в реестр требований кредиторов, потребуется его замена на наследника (наследников). Такую замену Агентство осуществляет при получении от наследника соответствующего письменного заявления, составленного в произвольной форме, с указанием банковских реквизитов для перечисления денежных средств. К заявлению необходимо приложить свидетельство о праве на наследство (оригинал либо его копию, заверенную нотариусом, или документ, изготовленный нотариусом в соответствии со статьями 103.8 и 103.9 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, с размещенной на нем машиночитаемой маркировкой) или иной документ, подтверждающий право на наследство.

Обращаем внимание, что если наследодатель не получил страховое возмещение, наследник (представитель наследника) после его получения (при условии, что сумма обязательств банка по вкладам (счетам) наследодателя превышает сумму выплаченного страхового возмещения), как указано выше, самостоятельно предъявляет временной администрации по управлению кредитной организацией или конкурсному управляющему (ликвидатору) требование на остаток суммы задолженности по вкладу (счету).

## **Каковы должны быть действия кредитора, который незадолго до отзыва у банка лицензии перевел денежные средства со своего счета в банке на счет контрагента в другом банке, но они «зависли» на счете неисполненных платежей?**

За каждым кредитором сохраняется право требования к банку на всю сумму хранившихся на его счетах денежных средств, включая те, которые оказались на счете неисполненных платежей. Эти средства возвращаются на счет кредитора либо решением временной администрации, либо по письменному заявлению кредитора, либо на основании направленного в адрес конкурсного управляющего (ликвидатора) требования кредитора.

Возвращенные таким образом средства выплачиваются в виде страхового возмещения в пределах его максимального размера в 1,4 млн руб. вкладчикам банка, а на сумму, превышающую размер страхового возмещения, – в ходе процедуры конкурсного производства (принудительной ликвидации).

## **Вправе ли кредитор передать свое право требования к ликвидируемому банку и что для этого нужно сделать?**

Кредитор банка вправе уступить свое право требования к этому банку другому лицу путем заключения договора цессии. В реестре требований кредиторов будет осуществлена замена первоначального кредитора (цедента) на нового кредитора (цессионария).

Руководствуясь положениями гражданского законодательства, регулирующими исполнение обязательства должника перед кредитором, временная администрация, конкурсный управляющий (ликвидатор) производят указанную замену при предоставлении уведомления о состоявшейся уступке права требования. Подпись на уведомлении, направленном цедентом, должна быть удостоверена нотариусом, а в случае, если цедентом является юридическое лицо, удостоверительная надпись нотариуса должна очевидным образом свидетельствовать о проверке полномочий лица, подписавшего уведомление.

Если с просьбой о замене кредитора в реестре требований кредиторов обращается цессионарий, ему следует приложить к своему заявлению оформленное вышеуказанным образом уведомление цедента, а также указать предусмотренные пунктом 12 статьи 189.32 или пунктом 1 статьи 189.85 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» сведения:

- наименование и местонахождение организации (адрес для направления корреспонденции), ИНН, контактный телефон, банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рублях (для юридического лица);
- Ф. И. О. и адрес проживания/регистрации, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, контактный телефон, банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рублях (для физического лица).

К обращению цессионария – юридического лица должны быть также приложены документы, подтверждающие факт внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату либо сведения, размещенные в установленном Правительством Российской Федерации порядке на официальном сайте Федеральной налоговой службы (распечатанная копия).

Указанные выше документы следует направлять по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, или по адресу, указанному для направления требований кредиторов в публикациях временной администрации или конкурсного управляющего (ликвидатора) о ходе конкурсного производства (ликвидации), либо сдать с нарочным по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 (через экспедицию в холле первого этажа по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45).

Следует учитывать, что в случае осуществления уступки требований кредитора третьей очереди физическому лицу очередность удовлетворения требований нового кредитора в реестре требований кредиторов не меняется, и страховое возмещение физическому лицу не выплачивается.

**Что происходит после ликвидации юридического лица (его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц), которое является кредитором**

## **ликвидируемого банка? Что нужно сделать, чтобы правами кредитора могли воспользоваться его правопреемники?**

В соответствии со статьями 49 и 419 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) с момента исключения юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) прекращается его правоспособность и оно не может иметь гражданских прав и нести обязанности, в том числе не может являться кредитором (стороной по обязательству). В связи с этим обязательства ликвидируемого банка перед таким кредитором в судебном порядке могут быть прекращены.

Воспользоваться правами кредитора — юридического лица после его ликвидации могут учредители (участники) юридического лица (далее — правопреемники), в пользу которых указанные права требования были переданы в соответствии с пунктом 8 статьи 63 ГК РФ.

Для этого правопреемник должен предоставить конкурсному управляющему (ликвидатору) банком документы, подтверждающие переход к нему прав требования к банку (решение, акт, протокол ликвидатора или ликвидационной комиссии о распределении имущества между его учредителями (участниками), акт приема-передачи имущества, иные документы). На их основании происходит соответствующая замена кредитора в реестре требований кредиторов. При этом очередность удовлетворения требования не меняется.

Следует отметить, что ликвидируемое юридическое лицо до исключения его из ЕГРЮЛ вправе уступить свое право требования к банку. Для этого ему нужно заключить договор цессии с третьим лицом (в том числе с участником (учредителем) юридического лица).

## **Что следует сделать арендатору банковской сейфовой ячейки (индивидуального банковского сейфа) после введения временной администрации по управлению банком?**

После назначения в банк временной администрации у арендатора банковской сейфовой ячейки (индивидуального банковского сейфа (далее — ИБС)) возникает право на возврат платы за неиспользованный период ее аренды и на возврат залога за ключ (если такой залог был в банке). В связи с этим арендатору следует расторгнуть договор аренды, предварительно изъяв содержимое ИБС и вернуть ключ (с составлением акта его возврата).

На сумму оплаты за неиспользованный период аренды и залога за ключ арендатор вправе предъявить требование кредитора к банку. Примерную форму требования можно найти на официальном сайте Агентства в разделе «Весь сайт / Документы / Формы документов / Примерные формы / Примерная форма требования кредитора — физического лица» (<https://www.asv.org.ru/documents>). К требованию следует приложить копии следующих документов: договора аренды ИБС; акта расторжения договора и возврата ключа от ИБС; квитанций, подтверждающих оплату аренды ИБС. При отсутствии каких-либо из указанных документов следует указать причину этого. По результатам рассмотрения

требования кредитору заказным письмом будет направлено письменное уведомление по адресу, указанному в требовании кредитора.

# О порядке закрытия счета в ликвидируемом банке

## Информация о порядке закрытия счета в ликвидируемом банке

В соответствии с п.1 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Расторжение такого договора является основанием для закрытия счета клиента (п.4 ст. 859 ГК РФ) без всяких к тому ограничений.

Отсутствие денежных средств на счете клиента и наличие не оплаченных по этой причине расчетных документов по распоряжению взыскателей, предъявленных к счету клиента, не ограничивают его права на расторжение договора банковского счета (письмо Банка России от 26 января 1999 г. № 31-1-4/186).

При наличии средств на счете клиента при закрытии счета в ликвидируемом банке остаток переносится на счет 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и является обязательством банка.

Для закрытия счета необходимо направить заявление на имя представителя конкурсного управляющего. В случае регистрации банка в г. Москве заявления направляются по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, или передаются лично по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 (через экспедицию в холле первого этажа по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45). В региональные банки заявления направляются по месту нахождения банка.

# Собрания (комитеты) кредиторов банков

## Для чего созывается первое собрание кредиторов?

Целью проведения первого собрания кредиторов является представление конкурсным управляющим (ликвидатором) собранию на рассмотрение отчета о деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) с информацией о финансовом состоянии банка и его имуществе и образование комитета кредиторов в целях представления законных интересов конкурсных кредиторов, уполномоченных органов и осуществления контроля за действиями конкурсного управляющего (ликвидатора), а также реализации иных предоставленных собранию кредиторов полномочий, в частности, утверждения предложений о продаже имущества банка для осуществления расчетов с кредиторами.

## Кто вправе инициировать собрание кредиторов?

Собрание кредиторов созывается согласно общему порядку, закрепленному в статье 14 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», по инициативе:

- конкурсного управляющего (ликвидатора);
- комитета кредиторов;
- конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, права требования которых составляют не менее чем 10% общей суммы требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов;
- одной трети от общего количества конкурсных кредиторов и уполномоченных органов.

## В какой срок проводится собрание кредиторов?

Первое собрание кредиторов проводится не позднее 90 дней с даты первого опубликования сведений о признании банка банкротом / введения процедуры принудительной ликвидации.

Собрание кредиторов по требованию комитета кредиторов, конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов проводится не позднее чем в течение 3 недель с даты получения конкурсным управляющим (ликвидатором) соответствующего требования.

## Кто является участником собрания кредиторов?

Участниками первого собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых включены в первую и третью очередь реестра требований кредиторов банка и предъявлены в следующие сроки:

- в отношении банков, страховой случай в отношении которых наступил до 17 октября 2021 г. (включительно): в течение 30 календарных дней со дня опубликования в официальном издании сведений о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства / введении процедуры принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России;
- в отношении банков, страховой случай в отношении которых наступил после 17 октября 2021 г.: в течение 30 рабочих дней со дня опубликования в официальном издании объявления о назначении временной администрации и об адресе для предъявления требований.

В случае если в указанный выше срок (до даты закрытия реестра требований кредиторов для целей определения участников первого собрания) к банку не предъявил обоснованные требования ни один кредитор, который мог бы являться участником собрания, или в случае удовлетворения в полном объеме требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, участниками собрания являются кредиторы, заявившие свои требования после даты закрытия реестра требований кредиторов для целей определения участников первого собрания.

Участниками очередного собрания с правом голоса являются конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, включенные в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов. Участниками собрания без права голоса являются представители работников банка, а также представители учредителей (участников) банка.

Для целей определения числа голосов на собрании кредиторов не учитываются подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды, а также иные имущественные или финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей.

Конкурсные кредиторы в части требований, которые обеспечены залогом имущества должника и по которым они не имеют права голоса на собраниях кредиторов, вправе участвовать в собрании кредиторов без права голоса, в том числе выступать по вопросам повестки собрания кредиторов.

## **Как участники собрания уведомляются о его проведении?**

В случае если количество конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, являющихся участниками собрания, не превышает 500, сообщения о проведении собрания кредиторов направляются участникам собрания по почте не позднее чем за 14 дней до даты проведения собрания или иным обеспечивающим получение такого сообщения способом не менее чем за 5 рабочих дней до даты проведения собрания. Если количество конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, являющихся участниками собрания, превышает 500, надлежащим

уведомлением признается опубликование в газете «Коммерсантъ» сообщения о проведении собрания кредиторов.

В обоих случаях информация о проведении собрания включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и размещается на сайте Агентства.

## **Где проводится собрание?**

Собрание кредиторов проводится по месту регистрации банка или органов его управления, если иное не будет установлено собранием кредиторов (пункт 4 статьи 14 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

При невозможности проведения собрания кредиторов по месту нахождения банка или органов его управления место проведения собрания кредиторов определяется Агентством.

## **Что такое кворум на собрании?**

Кворум – это необходимая для признания собрания правомочным доля (процентное соотношение) количества голосов кредиторов и уполномоченных органов, присутствующих (зарегистрированных) на собрании, от общего числа голосов кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, сформированный для целей определения участников соответствующего собрания.

На первом и очередном собраниях кредиторов кворум составляет более 50% числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов.

В случае если по причине отсутствия кворума не состоялось первое/очередное собрание кредиторов, Агентство вправе созвать повторное собрание, кворум на котором должен составлять более 30% голосов общего числа голосов кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, для целей определения участников собрания.

## **Какие документы необходимы для регистрации в качестве участника собрания кредиторов?**

Для регистрации в качестве участника собрания кредиторов необходимы следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность кредитора/представителя кредитора (паспорт);
- доверенность на представителя кредитора (если действует представитель) и копия такой доверенности;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица (в случае его участия в собрании), и копии таких документов.



## **Какая доверенность нужна представителю кредитора для участия в собрании кредиторов?**

В доверенности представителя кредитора для участия в собрании должны быть указаны полномочия на участие в собрании кредиторов и голосование по вопросам повестки дня собрания.

Примерные формы доверенностей для юридических и физических лиц размещены на сайте Агентства в разделе «Весь сайт / Документы / Формы документов / Доверенности» (<https://www.asv.org.ru/documents>).

Нотариальное заверение не требуется.

## **Каким образом осуществляется голосование по вопросам повестки дня собрания кредиторов и каким количеством голосов обладает каждый участник с правом голоса?**

Голосование по вопросам повестки дня собрания кредиторов осуществляется на основании бюллетеней, выданных в ходе регистрации участникам собрания.

Каждый участник собрания кредиторов обладает числом голосов, равным сумме (в копейках) его требований по денежным обязательствам, включенным в реестр требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов. Неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки, подлежащие возмещению за неисполнение обязательств, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции для целей определения числа голосов на собраниях кредиторов не учитываются.

## **Как принимаются решения на собраниях?**

Решения собрания кредиторов принимаются в порядке, предусмотренном статьей 15 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов, по следующим вопросам:

- об образовании комитета кредиторов, определении количественного состава и полномочий комитета кредиторов, избрании его членов;
- досрочном прекращении полномочий комитета кредиторов и избрании нового состава комитета кредиторов;
- включении в повестку дня собрания кредиторов дополнительных вопросов и принимаемых по ним решениях.

По иным вопросам решения собрания принимаются большинством голосов от числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, присутствующих (зарегистрированных) на собрании кредиторов.

## Каким образом оформляются решения собрания?

Решения собрания кредиторов оформляются протоколом собрания, который составляется в 2 экземплярах, один из которых направляется в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве (принудительной ликвидации) банка, не позднее чем через 5 дней с даты проведения собрания кредиторов, второй хранится в Агентстве до завершения процедуры банкротства (принудительной ликвидации) банка.

Ознакомиться с протоколом собрания кредиторы могут в арбитражном суде или в Агентстве, предварительно записавшись на прием к соответствующему представителю конкурсного управляющего (ликвидатора).

Сведения о решениях, принятых собранием кредиторов, или сведения о признании собрания кредиторов несостоявшимся включаются Агентством в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение 5 рабочих дней с даты его проведения, а также размещаются на сайте Агентства.

# Мораторий

## 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».

## 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.

## 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).

## **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.

## **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.

## **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.

## **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.

## Для банков

### **Какие именно требования банка к вкладчику учитываются в качестве встречных требований банка к вкладчику при расчете возмещения по вкладам и должны включаться в реестр обязательств банка перед вкладчиком?**

Под встречными требованиями в целях формирования реестра обязательств банка понимаются любые денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным, предусмотренным федеральным законодательством основаниям. Наиболее часто встречающиеся виды встречных требований – требования по ссудной задолженности (кредиты, овердрафты по банковским картам, проценты и штрафные санкции), авансы по зарплате и подотчетные суммы, выданные сотрудникам банка.

Размер встречных требований определяется на день формирования реестра.

Полный состав и порядок расчета встречных требований банк должен определять самостоятельно с учетом проводимых активных операций и методов их учета в балансе в соответствии с рабочим планом счетов, а также изложенного выше общего подхода.

### **Какие документы могут подтверждать наличие встречных требований банка к вкладчику?**

Документами, подтверждающими наличие встречных требований банка к вкладчику, могут являться:

- договор, заключенный между банком и вкладчиком;
- вступивший в законную силу судебный акт;
- расходный кассовый ордер;
- выписки по счетам;
- исполнительные листы и/или постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства;
- иные документы, подтверждающие наличие денежных требований.

**Подлежат ли страхованию денежные средства, размещенные в банке в качестве гарантийного вноса, например: залог за ключ по договорам аренды сейфовых ячеек; гарантийный депозит по договорам обслуживания пластиковых карт; денежные средства, перечисляемые**

## **на банковские счета (бал. счет 423) по кредитным договорам и при наступлении сроков направляемые на погашение кредита?**

Согласно ч. 2 ст. 2 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхованию подлежат денежные средства, размещенные вкладчиками или в их пользу на основании договора банковского вклада или договора банковского счета. Таким образом, ответ на вопрос зависит от того, может ли конкретный договор, заключенный между банком и его клиентом, быть отнесен к одному из указанных договоров.

В соответствии со ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы (признаки) различных договоров (смешанный договор). В этом случае к отношениям сторон применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы (признаки) которых содержатся в смешанном договоре.

Таким образом, полагаем, что заключаемые банками смешанные договоры, в частности, с физическим лицом, в том числе перечисленные в вопросе, могут рассматриваться как договоры банковского вклада (счета) при наличии в них следующих элементов (признаков):

1) для договора банковского вклада:

а) соблюдение письменной формы договора, т.е. наличие подписанного со стороны банка и физического лица договора, односторонний акцепт физическим лицом публичной оферты банка либо выдача банком физическому лицу сберегательного сертификата или сберегательной книжки (ст.ст. 434, 438 и 836 ГК РФ);

б) обязанность банка открыть клиенту счет, на который вносится вклад (п. 2 ст. 834 ГК РФ);

в) наличие факта размещения в банке (передачи банку) клиентом денежных средств (п. 1 ст. 834 ГК РФ);

г) начисление и выплата банком процентов на сумму вклада (п. 1 ст. 834, ст. 838 ГК РФ);

д) заключенный между банком и клиентом договор имеет публичный характер, т.е. условия такого договора одинаковы для всех клиентов банка – физических лиц (ст. 426, п. 2 ст. 834 ГК РФ);

2) для договора банковского счета:

а) обязанность банка открыть клиенту счет (п. 1 ст. 846 ГК РФ);

б) назначение счета – проведение по нему операций (п. 1 ст. 845 и ст. 848 ГК РФ);

в) положения договора позволяют признать денежные средства на счете клиента обязательствами банка перед клиентом, т.е. наличие обязанности банка возратить клиенту указанные денежные средства в срок и в порядке, предусмотренном договором и банковскими правилами (ст. 845 ГК РФ).

При этом бухгалтерский учет банком средств физического лица имеет вторичное значение для квалификации отношений между банком и его клиентом по договору.

Следует отметить, что вопрос о том, относится ли тот или иной смешанный договор к договору банковского вклада (счета), должен решаться с учетом условий, предусмотренных конкретным договором.

**Подлежат ли страхованию денежные средства, находящиеся на банковском счете главы крестьянского**

## **(фермерского) хозяйства (КФХ), не являющегося юридическим лицом?**

Глава такого КФХ является предпринимателем, единолично опосредующим коллективную предпринимательскую деятельность хозяйства. При этом участие КФХ в гражданском обороте, включая совершение сделок, осуществляется путем реализации его главой своей общей правоспособности как индивидуального предпринимателя для достижения общей цели образования хозяйства.

Согласно п. 3 ст. 6 Федерального закона от 11 июня 2003 г. № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» имущество КФХ может принадлежать его членам на праве совместной или долевой собственности. Однако для заключения договора банковского счета (вклада), исполнения его условий, а также для распространения гарантий системы страхования вкладов на денежные средства на таком счете природа происхождения поступающих на счет денежных средств, направления их расходования, а также наличие прав на них третьих лиц значения не имеет.

Таким образом, по мнению Агентства, в правоотношениях по договору банковского счета (вклада) клиентом (владельцем счета) и, соответственно, вкладчиком в смысле Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» является индивидуальный предприниматель, являющийся главой КФХ. Денежные средства на таких счетах подлежат страхованию в порядке, установленном для счетов физических лиц, открытых в целях предпринимательской деятельности.

В соответствии с разъяснением Банка России, опубликованном на его официальном сайте 4 августа 2014 г., остатки денежных средств на счетах крестьянских (фермерских) хозяйств, зарегистрированных в порядке, предусмотренном для индивидуальных предпринимателей, учитываемые в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», на балансовом счете № 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели», включаются в состав отчетности по форме 0409345.