

## Зачем нужна и как работает система страхования вкладов?

Система страхования вкладов (ССВ) – это инструмент защиты интересов вкладчиков в условиях возможной экономической нестабильности. Это защита, гарантированная на уровне государства.

Согласно действующему законодательству страхованию подлежат денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банках – участниках системы страхования вкладов, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в том числе:

- денежные средства физических лиц на срочных вкладах, и вкладах до востребования;
- денежные средства на текущих счетах, в том числе используемых для расчетов по банковским (пластиковым) картам;
- денежные средства на расчетных и депозитных счетах индивидуальных предпринимателей (с 1 января 2014 г.);
- денежные средства на номинальных счетах, открытых опекунами/попечителями, бенефициарами по которым являются подопечные;
- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества (с 1 апреля 2015 г.);
- денежные средства на счетах эскроу, открытых для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (с 1 июля 2018 г.);
- денежные средства, размещенные во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами, выданными после 01.06.2018.;
- денежные средства, размещенные юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на дату наступления страхового случая (с 1 января 2019 г.)
- денежные средства, размещенные некоммерческими организациями и объединениями граждан социальной направленности, а именно: потребительскими кооперативами товариществами собственников недвижимости (включая товарищества собственников жилья, садовые и огороднические некоммерческие товарищества), религиозными организациями, благотворительными фондами, казачьими обществами, общинами коренных малочисленных народов России, а также некоммерческими организациями, включенными в реестр исполнителей общественно полезных услуг (с 1 октября 2020 года). При этом страховая защита системы страхования вкладов не предоставляется юридическому лицу, если оно включено Минюстом России в реестр некоммерческих организаций, выполняющих функции иностранного агента, либо если оно зарегистрировано Банком России в качестве некредитной финансовой организации (например, микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, ломбарда и т.п.).

Денежные средства, размещенные вкладчиком или в его пользу на основании договора банковского вклада или банковского счета, в терминологии закона о страховании вкладов считаются вкладом.

Система работает следующим образом: если банк прекращает деятельность по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций, его вкладчикам незамедлительно производятся фиксированные денежные выплаты по всем указанным выше вкладам, открытым в данном банке.

Для страхования вкладов клиенту не требуется заключения какого-либо специального договора: оно осуществляется в силу закона. Созданная для этих целей государством корпорация – Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – возвращает вкладчику его сбережения в пределах установленной законом суммы.

По страховым случаям, наступившим после 29 декабря 2014 г., максимальный размер возмещения по вкладам в одном банке составляет не более 1 миллиона 400 тысяч рублей.

В случае, если вкладчик размещал средства в иностранной валюте, сумма возмещения рассчитывается в рублях по курсу Банка России, который был установлен в день наступления страхового случая.

Отдельное страховое возмещение, максимальный размер которого составляет до 10 миллионов рублей, выплачивается:

- по счету эскроу, открытому для расчетов по сделке купли-продажи недвижимости;
- по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве.

С 1 октября 2020 года увеличен до 10 миллионов рублей размер страхового возмещения вкладчику - физическому лицу при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами. К таким обстоятельствам законом отнесены: реализация вкладчиком на основании договора купли-продажи или мены принадлежавших ему жилых помещений и (или) земельных участков (части земельного участка), на котором расположены жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), или иные строения; получение наследства; получение денежных средств, в качестве возмещения ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу; полученных грантов в форме субсидий; социальных выплат; пособий и иных компенсационных выплат, а также денежных средств, поступивших на счет вкладчика в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта.

Стандартный лимит страхового возмещения для таких вкладчиков увеличен на сумму денежных средств, поступивших в связи с особыми обстоятельствами и находящимися на счетах на дату страхового случая, но не более чем до 10 миллионов рублей (включая возмещение в размере 1 миллион 400 тысяч рублей, выплачиваемое по общим основаниям). По истечении 3 месяцев с момента зачисления средств на счет в действующем банке на них будет распространяться стандартный лимит страхового возмещения – 1 миллион 400 тысяч рублей.

Для выплаты страхового возмещения в повышенном размере вкладчику или наследнику (правопреемнику) вкладчика необходимо предоставить в Агентство страхования вкладов заявление, содержащее перечень обстоятельств, дающих право на получение возмещения в повышенном размере. Выплата страхового возмещения в повышенном размере производится Агентством в течение одного месяца со дня представления заявителем в Агентство заявления на получение страхового возмещения в повышенном размере, но не ранее трех рабочих дней со дня получения Агентством от уполномоченного органа, иных лиц документов (сведений), подтверждающих особые обстоятельства (в случаях запроса Агентством таких документов (сведений)). Данный срок для выплаты страхового возмещения может быть увеличен по решению правления Агентства, но не более чем на один месяц, в случае необходимости дополнительной проверки представленных документов.

При наступлении страхового случая в отношении банка-правопреемника после завершения процедуры реорганизации банков (слиянии или присоединении) вкладчик также имеет право на получение страхового возмещения, рассчитанного в отдельности по каждому банку. Срок в 3 месяца в данном случае будет отсчитываться с момента завершения реорганизации. Аналогичный порядок применяется также и в случае передачи банку-приобретателю имущества и обязательств иного банка в процессе урегулирования обязательств последнего.

Кроме того, с 1 октября 2020 года отдельная страховая защита с лимитом возмещения до 10 миллионов рублей введена для каждого специального счета, открытого многоквартирному дому на имя его управляющей компании (индивидуального предпринимателя или юридического лица) и предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах. В расчет возмещения включены также средства на специальных депозитах, на которых могут размещаться временно свободные средства указанного фонда, формируемого на специальном счете многоквартирного дома.

Агентство по страхованию вкладов, согласно закону, начинает выплаты вкладчикам через 14 дней после отзыва у банка лицензии. Для этого АСВ, как правило, назначает одного или нескольких банков-агентов из числа наиболее крупных и надежных банков. Чтобы получить возмещение, клиент должен представить банку-агенту заявление и документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные законодательством. Сделать это можно в любое время со дня наступления страхового случая до завершения в обанкротившемся банке конкурсного производства, длительность которого может составлять не менее 2 лет.

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

Вкладчикам необходимо своевременно предоставлять информацию об изменении сведений, представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, места нахождения (для юридических лиц), адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность вкладчика – физического лица, контактного телефона, наименования (для юридического лица), сведений о представителях, имеющих право действовать от имени вкладчика – юридического лица без доверенности). Непредставление вкладчиком указанных сведений может повлечь негативные последствия в случае наступления в отношении банка, в котором размещен вклад, страхового случая, в частности: увеличение сроков рассмотрения требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность вкладчика (его представителя, имеющего право действовать от имени вкладчика – юридического лица без доверенности).

Подробная информация о вкладах, подлежащих страхованию в соответствии с законодательством, о размере возмещения по вкладам, описание порядка обращения вкладчика в АСВ с требованием о выплате возмещения по вкладам и порядок выплаты возмещения по вкладам, а также информация о праве вкладчика на получение оставшейся после выплаты возмещения части вклада в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» имеется на официальном сайте Агентства по страхованию вкладов в сети «Интернет» [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).

**По всем вопросам действия системы страхования вкладов, в том числе по вопросам применения Федеральных законов «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и «О несостоятельности (банкротстве)» необходимо обращаться в Государственную корпорацию «Агентство страхования вкладов»:**

**Адрес места нахождения: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4**

**Адрес электронной почты: [info@asv.org.ru](mailto:info@asv.org.ru)**

**Номер телефона горячей линии: 8 800 200-08-05 (звонок бесплатный)**