

Система обязательного страхования вкладов (ССВ)

Специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Основными целями ССВ являются:

- защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации;
- укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) создана для обеспечения функционирования ССВ и в первую очередь для обеспечения выплаты возмещения по вкладам в банках – участниках ССВ при наступлении страхового случая.

Действие системы обязательного страхования вкладов

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ. Актуальный список банков – участников ССВ публикуется на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.asv.org.ru/insurance/banks_list/

В настоящее время под защитой ССВ находятся вкладчики 742 (данные на 20 июня 2019 г.) банков - участников системы страхования вкладов, в том числе:

- действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами - 382 ;
- действующих кредитных организаций, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц - 6;
- банков, находящихся в процессе ликвидации - 354.

Страхованию подлежат денежные средства вкладчиков, заключивших с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, в том числе вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами.

В соответствии с федеральным законом к вкладчикам отнесены:

- физические лица – граждане Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства;

- физические лица – индивидуальные предприниматели (ИП);
- юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в ведущемся ФНС России едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП).

Не подлежат страхованию денежные средства:

- размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- переданные банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
- являющиеся электронными денежными средствами;
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунами или попечителями в пользу подопечных;
- размещенные на залоговых счетах;
- размещенные в субординированные депозиты;
- размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу.

Право вкладчика на возмещение по вкладам возникает при наступлении страхового случая.

Страховым случаем является одно из следующих событий:

- 1) отзыв (аннулирование) Банком России у банка лицензии на осуществление банковских операций;
 - 2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.
- Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Информирование Агентством вкладчиков о наступлении страхового случая

Информация о наступлении в отношении банка страхового случая публикуется на официальном сайте Банка России и на официальном сайте Агентства в сети «Интернет», а также в средствах массовой информации.

Агентство в течение 5 рабочих дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками размещает на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и направляет в этот банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка сообщение, содержащее сведения о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам.

Кроме того, в течение 1 месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение каждому вкладчику данного банка, данные о котором содержатся в реестре и перед которым на дату направления данного сообщения у банка имеются обязательства по вкладам.

Все эти сведения вкладчик может получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные).

Вкладчик также может оформить подписку на новости по интересующему его банку на официальном сайте Агентства в сети «Интернет». В этом случае вкладчику на адрес электронной почты, указанный им при оформлении подписки, направляются в автоматическом режиме новости, размещаемые на сайте Агентства в разделе «Страхование вкладов/Страховые случаи» по данному банку.

Размер страхового возмещения

Размер подлежащего выплате возмещения по вкладам определяется исходя из суммы застрахованных в соответствии с федеральным законом обязательств банка перед вкладчиком.

Возмещение по вкладам выплачивается Агентством вкладчику банка в размере 100 процентов суммы всех его вкладов, включая проценты, но не более 1,4 млн руб. в совокупности.

По счетам эскроу, открытым для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества и для расчетов по договору участия в долевом строительстве, максимальный размер страхового возмещения равен 10 млн руб. Возмещение по счетам эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам.

Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковским вкладам, выраженным в иностранной валюте, сумма возмещения рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Суммы встречных денежных требований банка к вкладчику (например, по кредиту, взятому вкладчиком в том же банке) вычитаются при расчете выплачиваемого Агентством возмещения из суммы вкладов. При этом вычитание суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного). Обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров.

При полном либо частичном погашении вкладчиком задолженности перед банком вкладчик вправе получить страховое возмещение в соответствующем размере. При этом он может направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Получить информацию о всех доступных способах погашения кредита и оплатить кредит банку, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, можно на платежном портале Агентства: www.payasv.ru.

Выплата страхового возмещения

Прием заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам и выплата возмещения по вкладам начинаются, как правило, через 10–14 календарных дней после наступления страхового случая. Указанное время необходимо Агентству для получения от банка информации о вкладах (реестр обязательств), ее проверке и организации выплат.

Обратиться за выплатой можно в течение всего периода ликвидации банка. В среднем процедура ликвидации банка занимает порядка 3 лет.

Страховое возмещение вкладчикам, не успевшим обратиться за выплатой страхового возмещения, осуществляется Агентством по заявлениям в исключительных случаях, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке, воинской службе.

В целях обеспечения максимально быстрых выплат возмещения по вкладам прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам (бланк заявления размещен на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» (www.asv.org.ru/insurance) и иных необходимых документов, а также сама выплата возмещения могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.

Отбор банков-агентов осуществляется на конкурсной основе. Объявление о результатах отбора банков-агентов размещается на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» не позднее 7 дней после наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам производится в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в банк-агент заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего личность. Выплата возмещения может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком банковский счет, открытый в банке. Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей осуществляется только на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Выплата возмещения по вкладам малого предприятия производится на банковский счет данного малого предприятия, открытый в банке.

Сроки начала выплат и наименование банка-агента, включая адреса его офисов, где можно получить страховое возмещение, публикуются на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» и в средствах массовой информации.

В случае принятия судом решения о ликвидации банка расчеты с вкладчиками в части, превышающей произведенную Агентством выплату, проводятся в ходе осуществляемой по решению арбитражного суда процедуры конкурсного производства или принудительной ликвидации. Такие требования вкладчиков удовлетворяются в составе требований кредиторов первой очереди.

Финансовые основы ССВ

Для осуществления страховых выплат федеральным законом предусматривается формирование фонда обязательного страхования вкладов (далее – Фонд). Фонд формируется из страховых взносов банков – участников ССВ, доходов от инвестирования временно свободных средств Фонда, имущественного взноса Российской Федерации.

Страховые взносы уплачиваются банками – участниками ССВ ежеквартально. Размер ставок страховых взносов устанавливается Советом директоров Агентства. С III квартала 2015 года введен механизм уплаты взносов по дифференцированным ставкам. Применение повышенных ставок зависит от максимальных процентных ставок банков по привлеченным ими вкладам и оценки Банком России их финансового положения, включая введенные Банком России меры надзорного реагирования.

Порядок и механизмы контроля за инвестированием временно свободных средств Фонда установлены Правительством Российской Федерации. Перечень разрешенных для инвестирования активов строго регламентирован.

Данные о доходах от инвестирования средств Фонда публикуются в годовых отчетах Агентства.

Израсходованные на выплаты средства Фонда полностью или частично возвращаются в Фонд при удовлетворении требований Агентства к ликвидируемым банкам, перешедших к нему в результате выплаты страхового возмещения их вкладчикам.

Средства Фонда имеют строгое целевое назначение и могут расходоваться только на выплату возмещения по вкладам. С целью контроля за целевым расходованием денежные средства Фонда учитываются на специально открываемом счете Агентства в Банке России.

Финансовая устойчивость ССВ обеспечивается имуществом Агентства, а при необходимости средствами федерального бюджета, а также кредитами, предоставляемыми Банком России.