

Для защиты прав и законных интересов вкладчиков банков России, для укрепления доверия к банковской системе, а также с целью стимулирования привлечения сбережений населения в банковскую сферу, разработана система страхования вкладов.

По общему правилу вклады физических лиц, размещенные в банках, подлежат страхованию. Исключение составляют, например, банковские вклады физических лиц на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя (ч. 1, п. 2 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее по тексту – Закон №177-ФЗ).

Право требования вкладчика (его представителя или наследника (представителя наследника) на возмещение по вкладам возникает со дня наступления соответствующего страхового случая, в частности со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов (далее - Агентства) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (ст. 8, ч. 1 ст. 9 Закона №177-ФЗ).

Агентство является регулятором взаимоотношений между финансовой организацией и частными лицами.

Возмещение по вкладам выплачивается в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, то общая сумма возмещения все равно не будет превышать 1 400 000 руб., но исчисляться будет по каждому вкладу пропорционально их размерам. Если же страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно (ч. 2 - 4 ст. 11 Закона N 177-ФЗ).

Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня

получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай (ч.1 ст. 12 Закона N 177-ФЗ).

При обращении в Агентство вкладчику необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, и заявление. Наследник наряду с указанными документами представляет также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя (в том числе свидетельства о праве на наследство и о смерти вкладчика), а представитель вкладчика (наследника) - нотариально удостоверенную доверенность (ч. 4, 5 ст. 10 Закона №177-ФЗ).

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных ч. 4 -5 ст. 12 Закона №177-ФЗ, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения.

Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками. При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам (ч. 7, 10 ст. 12 Закона №177-ФЗ).

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком (ч.11 ст. 12 Закона №177-ФЗ).

В случае пропуска срока по заявлению вкладчика он может быть восстановлен решением правления Агентства. Однако он может быть восстановлен только при наличии обстоятельств, указанных в Законе №177-ФЗ (например, тяжелая болезнь вкладчика (его наследника), беспомощное состояние вкладчика (его наследника)).

Исчерпывающую информацию о системе страхования вкладов (ССВ) могут предоставить специалисты горячей линии Агентства по телефону 8-гудок-800-200-08-05 (звонок по РФ бесплатный). Кроме этого, информацию можно получить на официальном сайте Агентства www.asv.org.ru.