

Открытый бюджет города Москвы

Что такое система обязательного страхования вкладов, и как она работает



Как работает система обязательного страхования вкладов для физических лиц

личные_финансы #личные_финансы #личные_финансы

Что такое система обязательного страхования вкладов

Система обязательного страхования вкладов (ССВ) – это государственная программа, которая защищает сбережения граждан, размещенные в российских банках. Для обслуживания ССВ создана государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», деятельность которой регулируется Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Участие в ССВ обязательно для всех банков, привлекающих деньги физических лиц. Банки-участники ССВ регулярно платят страховые взносы, из которых формируется фонд обязательного страхования вкладов. При наступлении страхового случая, например отзыва лицензии у банка, средства фонда используются для осуществления выплаты возмещений вкладчикам.

На официальном сайте Агентства размещен актуальный список банков-участников ССВ, а также содержится информация о текущем статусе процесса банкротства и ликвидации финансовых организаций.

Какие денежные средства подлежат страхованию

Страхованию подлежат денежные средства, которые размещены либо самим вкладчиком, либо в его пользу в банках-участниках ССВ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета. К ним относятся все именные вклады и счета гражданина в банке, в том числе:

- вклады на любой срок и в любой валюте;
- текущие и накопительные счета;
- именные сберегательные сертификаты;
- номинальные счета, открытые опекунами/попечителями в пользу подопечных.

Проценты по вкладу считаются застрахованными, если они причислены (т.е. капитализированы) к основной сумме вклада в соответствии с условиями договора или законодательством Российской Федерации.

Какие денежные средства не подлежат страхованию

ССВ не защищает:

- электронные денежные средства;
- вклады в зарубежных филиалах российских банков;
- средства, переданные в доверительное управление банку;
- средства, размещенные на банковских счетах адвокатов и нотариусов для ведения профессиональной деятельности;
- средства, подтвержденные депозитными сертификатами и др.

Полный перечень исключений, которые не покрывает ССВ, содержится в Федеральном законе № 177-ФЗ, а также размещен на сайте Агентства.

В каких случаях выплачивается возмещение

Выплата возмещения осуществляется при наступлении следующих случаев:

- отзыва (аннулирования) лицензии Банка России у банка-участника ССВ;
- введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Правила выплаты и размер страхового возмещения

Размер возмещения определяется исходя из суммы застрахованных обязательств банка перед вкладчиком.

Стандартный размер возмещения на одного вкладчика в одном банке составляет 100 процентов суммы всех его вкладов, но не более 1,4 млн рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более максимального размера страхового возмещения.

Возмещение денежных средств, находящихся на счетах эскроу, открытых для расчётов по

сделкам с недвижимостью и договорам долевого строительства, составляет 100 процентов суммы, находящейся на таком счете на день наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей.

При наличии особых обстоятельств физическое лицо может претендовать на увеличенное страховое возмещение, составляющее 100 процентов суммы, поступившей в связи с такими обстоятельствами и находящейся на его счете на день наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей в совокупности, включая возмещение в размере 1,4 млн рублей.

- получение вкладчиком выплат по трудовому договору в виде выходного пособия или компенсации, социальных выплат, пособий, компенсаций, в том числе материнского капитала;
- получение средств от продажи или мены жилого помещения и (или) земельного участка, на котором расположен принадлежащий вкладчику жилой дом, садовый дом, иные строения;
- поступление денежных средств по результатам исполнения решений суда;
- получение наследства;
- возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или имуществу;
- получение гранта в форме субсидии;

При этом важно помнить, что повышенное возмещение выплачивается в случае, если денежные средства были зачислены на счет не менее чем за три месяца до наступления страхового случая.

Где и в течение какого срока можно получить возмещение

В каждом страховом случае Агентством определяются несколько банков-агентов, принимающих заявления о выплате возмещений по вкладам и необходимые для этого документы. Информация о банках-агентах публикуется на официальном сайте Агентства не позднее 7 дней после наступления страхового случая. Кроме того, вкладчиков уведомляют о страховом случае посредством смс-сообщений и/или писем по электронной почте в течение 10 рабочих дней со дня размещения аналогичной информации на официальном сайте Агентства.

Для получения возмещения необходимо подать заявление в одном из отделений банка-агента. Прием заявлений и начало выплат возмещений по вкладам производится не ранее 14 рабочих дней со дня наступления страхового случая. Получить страховое возмещение можно в течение всего срока ликвидации банка. Выплата возмещений по вкладам осуществляется в течение 3 рабочих дней со дня подачи вкладчиком заявления, возмещений в повышенном размере – в течение одного месяца.

В среднем процедура ликвидации занимает около 3 лет. Если вкладчик пропустил срок обращения за выплатой, восстановить его можно в исключительных случаях, например при тяжелой болезни или необходимости прохождения воинской службы.

Выплата возмещения при наличии задолженности перед банком

В случае если вкладчик имеет задолженность перед банком, предусмотрен особый

порядок выплаты возмещения.

- **Если вклад превышает размер задолженности по кредиту**, выплачивается разница между суммой вклада и суммой задолженности, что позволяет закрыть кредит, после чего получить оставшуюся часть возмещения;
- **Если вклад не превышает размер задолженности**, получить страховую сумму можно только после погашения кредита. При этом использовать для этого вклад или его часть нельзя.

Информацию обо всех доступных способах погашения долга банку, у которого отозвали лицензию, можно узнать на платежном портале Агентства по страхованию вкладов.



По материалам портала Правительства Москвы "Открытый бюджет города Москвы":
<https://budget.mos.ru/>