

Страхование вкладов: все ли деньги в банке защищены?

В России работает система страхования вкладов. Она защищает деньги клиентов при отзыве у банка лицензии. При этом важно знать нюансы программы: в одних случаях страховка не действует, в других – можно рассчитывать на повышенную страховую выплату.

Как работает система страхования вкладов

Все банки в России обязаны соблюдать требования законодательства, которые касаются финансовой стабильности, защиты интересов клиентов, противодействия отмыванию средств и др. Контроль за этим осуществляет Банк России. Он выдает финансовым организациям лицензии, разрешающие ведение деятельности, а также имеет полномочия по их отзыву за нарушения. Банки без лицензии работать не могут – в таком случае их деятельность является незаконной.

Все банки, у которых есть лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц являются участниками системы страхования вкладов (ССВ). Их вкладчики защищены и в случае отзыва лицензии могут рассчитывать на страховое возмещение со стороны Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Проверить наличие лицензии у своего банка можно на официальных сайтах Банка России и АСВ.

Когда и как получить страховую выплату?

Страховой случай наступает, когда регулятор банковской системы, Банк России, отзывает у банка лицензию или запрещает банку выдавать деньги, объявляя мораторий на удовлетворение требований кредиторов. В этих случаях АСВ определяет банк-агент, через который будут производиться страховые выплаты. От вкладчика «лопнувшего» банка потребуются:

- обратиться в уполномоченный банк-агент или офис АСВ,
- подать заявление на получение страховки,
- предоставить необходимые документы (паспорт и реквизиты банковского счета).

Страховая выплата производится не позднее 14 дней после предоставления всех необходимых документов. Выплату можно получить наличными либо переводом в любой другой банк.

С 19 марта 2024 года за получением страхового возмещения можно обращаться онлайн: через сайт АСВ или портал «Госуслуги».

Страховые лимиты

Государством установлены лимиты страховых выплат вкладчикам. В общем порядке это 1,4 млн рублей для одного банка. При наступлении страхового случая АСВ выплачивает страховое возмещение в пределах этой суммы.

Если есть необходимость разместить на вкладах большую сумму, например 2 млн рублей, то следует разложить деньги по разным банкам: например, 1,4 млн рублей – в один банк и еще 600 тыс. рублей – в другой банк. В этом случае страховка покрывает оба вклада.

Кстати!

В отдельных случаях государством предусмотрен повышенный лимит страховой выплаты – 10 млн рублей:

- деньги лежат в банке на эскроу-счете (специальный счет, на котором хранятся деньги дольщика до введения дома в эксплуатацию, после чего передаются застройщику),
- деньги достались в наследство,
- средства получены с продажи жилья или садового участка,
- на счет зачислено возмещение ущерба жизни, здоровью или личному имуществу,
- на счет поступили социальные выплаты, пособия, субсидии (включая гранты),
- деньги на счету оказались вследствие исполнения решения суда.

Важно!

Если лимит все же был превышен, то можно попробовать получить остаток суммы в ходе конкурсного производства, когда активы банка реализуются на рынке, а средства распределяются между кредиторами. Однако в данном случае средств для того, чтобы рассчитаться со всеми кредиторами, может не хватить.

На что не распространяется страховка?

Страховка от государства действует для денег на счетах, банковских картах (личных, зарплатных, студенческих, пенсионных), вкладов (включая срочные, до востребования и в валюте). При этом есть исключения, на которые не распространяется государственная страховка:

средства на электронных кошельках (ЮMoney, WebMoney),
вклады в зарубежных филиалах российских банков,
средства, находящиеся в доверительном управлении банков,
средства, размещенные на обезличенных металлических счетах (ОМС),
инвестиции, размещенные в ценных бумагах (акции, облигации, БПИФы),
вклады на предъявителя (снять деньги может кто угодно при предъявлении сертификата или сберкнижки, подтверждающих владение).

Эти деньги не застрахованы АСВ. Можно рассчитывать на их возврат только в результате конкурсного производства, однако гарантий нет – все зависит от финансового состояния банка, у которого отозвали лицензию.

На что обратить внимание при размещении денег в банке?

- Наличие лицензии Банка России.
- Охват банковского инструмента страховкой от АСВ (есть исключения – электронные кошельки, доверительное управление, ОМС).
- Лимиты страхового покрытия (1,4 млн рублей в общем порядке и 10 млн рублей для отдельных случаев), при превышении суммы раскладываем средства по разным банкам.

Также важно хранить документы о размещении средств (вкладов, счетов, банковских карт и др.) и контролировать корректность указанных в банковских документах личных данных. Это защитит от возможных проблем при наступлении страхового случая.

Консультации в сфере защиты прав потребителей можно получить:

— в Общественной приемной Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по телефонам: 971-106, 971-083.

-в Центре по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.5,10,12 ; тел. 77-20-38; 73-06-77

-по телефону Единого консультационного центра Роспотребнадзора, который функционирует в круглосуточном режиме, по телефону 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный), без выходных дней на русском и английском языках;

-в отделе МФЦ по г. Великому Новгороду (адрес: 173000, г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, д. 24) консультации можно получить каждый первый четверг месяца с 10-00 до 17- 00.