

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ: КТО ИМЕЕТ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ В ПОВЫШЕННОМ РАЗМЕРЕ

DEPOSIT INSURANCE: WHO IS ELIGIBLE FOR THE INCREASED COMPENSATION

M. Katvitskaya

Summary. This article discusses the provisions of the Federal Law of May 25, 2020 No. 163-FZ, which made significant changes to the law of the Russian Federation on deposit insurance. In particular, the list of circumstances is highlighted, the presence of which gives rise to the depositor's right to receive reimbursement of funds, including in an increased amount upon the occurrence of an insured event. It is noted that the revocation of a license from a banking institution acts as such an insured event. Particular attention is paid to the practical mechanism and timing of the payment of compensation, the necessary documentation, which the depositor undertakes to provide in order to achieve the specified goal.

Keywords: deposit, bank, depositor, cash, insurance case.

Катвицкая Мария Юрьевна

*Международная академия информатизации
в Генеральном консультативном статусе социального
и экономического совета ООН, г. Москва
z1437430@yandex.ru*

Аннотация. В представленной статье рассматриваются положения Федерального закона от 25.05.2020 года № 163-ФЗ, который внес существенные изменения в закон РФ о страховании вкладов. В частности, освещается перечень обстоятельств, наличие которых порождает у вкладчика право на получение возмещения денежных средств, в том числе, в повышенном размере при наступлении страхового случая. Особое внимание уделяется практическому механизму и срокам выплаты возмещения, необходимой документации, которую вкладчику необходимо предоставить для достижения указанной цели.

Ключевые слова: вклад, банк, вкладчик, денежные средства, страховой случай.

Известно, что в целях повышения степени доверия граждан к банковской системе Российской Федерации, объективной необходимостью является внедрение широкой совокупности способов, направленных на повышение обеспечения исполнения банками своих обязательств. К числу таких способов вполне можно отнести страхование вкладов юридических и физических лиц, что особенно актуально для случаев, когда у банка отзывают лицензию на право осуществления профессиональной деятельности.

На современном этапе развития в качестве основного нормативно-правового акта, регламентирующего отношения в сфере обеспечения сохранности вкладов населения выступает Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее-Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации») [3]. Размер страхового возмещения, как следует из содержания данного нормативно-правового акта, как и во всем мире ограничен: так, государством гарантируется возврат вклада в размере, который не превышает 1,4 млн. рублей. Отметим, что данный показатель существовал на территории нашей страны не всегда: так, если в 2006 году он был равен 190 тысячам рублей, то уже в 2007 году его размер составил 400 тыс. рублей. Последующее увеличение можно было наблюдать

в 2008 году, так как в данный период размер страхового возмещения подняли до 700 тысяч рублей и затем повышение произошло в 2014 году, когда объем выплат достиг 1,4 млн. рублей (с 2015 г. и для индивидуальных предпринимателей) [4].

Также, 25 мая 2020 г. Президент Российской Федерации В.В. Путиным был подписан Федеральный закон от 25 мая 2020 г. № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Указанный НПА внес существенные изменения в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в частности, в нем появилась отдельная глава 2.1, получившая название «Особенности страхования отдельных видов вкладов. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам при наличии особых обстоятельств». Так, в соответствии с положениями указанной главы, размер страхового возмещения вкладчику-физическому лицу по некоторым видам счетов был увеличен и достиг показателя 10 млн. рублей. Данное правило действует в том случае, если на счетах гражданина временно находились денежные средства в данном объеме, сформировавшиеся на фоне особых жизненных обстоятельств. К числу обстоятельств подобного рода законодатель относит приобретение, либо продажу объектов недвижимого имущества, выплаты по возмещению ущерба, приобре-

тение наследства, выплаты по решению суда, социальные выплаты, выплаты по грантам (в виде субсидии).

Как следствие, страхование в повышенном размере будет распространяться на данные денежные средства, которые были зачислены на счета вкладчика в безналичном порядке в течение трех месяцев со дня наступления страхового случая и по истечении трех месяцев с момента, когда данные денежные средства были зачислены на счет. На них распространяется стандартный лимит страхового возмещения, представленный суммой 1,4 млн. рублей. Отметим, что в указанных случаях страховое возмещение будет выплачиваться в размере 100% суммы, которая находится на счете на день наступления страхового случая, однако сумма не может превышать в своей совокупности предела в 10 млн. рублей. Отметим, что в данную сумму также включается стандартное возмещение по вкладам, которое равняется сегодня показателю в 1,4 млн. рублей [5].

На этом фоне, объективной необходимостью является более детальное рассмотрение перечня обстоятельств, дающих возможность вкладчику получить возмещение при наступлении страхового случая в повышенном размере в отношении:

— *денежных средств, которые были получены от реализации жилого помещения и (или) от реализации земельного участка, на котором располагался жилой дом.*

В данном случае правом на получение повышенного страхового возмещения будет обладать вкладчик, являющийся физическим лицом, на счетах которого размещены денежные средства, полученные им от реализации жилого помещения или земельного участка на основании договоров мены или купли-продажи в рамках трех месяцев. Данный срок будет исчисляться со дня зачисления данных денежных средств со счета лица, которое указано в договоре, на счет вкладчика и только при соблюдении условия о том, что по состоянию на данный день, переход права собственности на объект недвижимости зарегистрирован. Также данный срок может исчисляться со дня регистрации перехода права собственности, но в том случае, если денежные средства были зачислены на счет до этой регистрации (пп. 1, 2 статья 13.4 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).

При обращении в АСВ с требованиями относительно выплаты страхового возмещения, вкладчику необходимо предоставить следующий пакет документов:

1. документы, которые удостоверяют личность человека (применяется лишь для физических лиц);

2. документы, которые будут подтверждать право лица на наследство или право использование денежных средств наследодателя;
3. доверенность, удостоверенная нотариусом в случае, если обращается представитель вкладчика, представитель наследника или правопреемника. Однако в качестве исключения будет выступать лицо, которое уполномочено действовать от имени правопреемника, вкладчика или наследника без доверенности.
4. копия договора купли-продажи, которая заверена нотариально и имеет совершенную регистрационную запись, произведенную органом, производящим государственную регистрацию права.

— *денежных средств, которые были получены как наследство.*

В данном случае правом на получение повышенного страхового возмещения будут обладать физические лица, являющиеся наследниками, а право действует в отношении денежных средств, которые размещены на счете физического лица, выступающего в качестве наследодателя. Речь в данном случае идет о денежных средствах, которые поступили в связи с закрытием счета наследодателя, переоформлением данных денежных средств на имя наследника, в том числе, после получения документов, которые подтверждают право на наследство. Стоит отметить, что возникновение права на получение страхового возмещения будет возникать у физического лица наследника и наследственного фонда при наступлении страхового случая в период со дня открытия наследства и до истечения трех месяцев с даты, когда наследник или наследственный фонд получил документ, который подтверждает право на наследство. Страхование в этой ситуации также будут подлежать денежные средства, которые поступили на счет наследника или наследственного фонда со счета физического лица в безналичном порядке.

Согласно п. 3 ст. 13.5 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» при получении возмещения по вкладу наследственным фондом, он имеет право обратиться в АСВ, однако выплата страхового возмещения в данном случае может быть осуществлена только на счет наследственного фонда в любой другой кредитной организации.

— *денежных средств, которые были получены в рамках исполнения судебного решения.*

Что касается данного случая, то правом на получение страхового возмещения в этой ситуации будет возникать у вкладчика, являющегося физическим лицом,

а возникать оно будет в отношении денежных средств, которые поступили на счет вкладчика в связи с исполнением вступившего в законную силу судебного акта суда РФ, в том числе, арбитражного суда РФ, в течение трех месяцев с даты, когда данные средства были зачислены на счет в безналичном порядке. Отметим, что страхованию будут подлежать денежные средства в размере, установленном судебным актом суда РФ, арбитражного суда РФ, согласно которому они перечислены на счет или взысканы в его пользу. Также страхованию будут подлежать денежные средства или в меньшем размере в случае частичного исполнения такого судебного акта на день, когда наступил страховой случай.

При обращении в АСВ с требованием относительно выплаты страхового возмещения по денежным средствам, вкладчик должен предоставить следующий пакет документов:

1. Заявление установленного образца;
2. Документы, которые удостоверяют личность физического лица;
3. Документы, подтверждающие право на наследство;
4. Доверенность для представителя.
5. Оригинал судебного акта или копию, заверенную судом.

Также согласно пп. 4, 5 ст. 13.6 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательств, информация о тех или иных денежных средствах может быть запрошена у граждан и организаций дополнительно. Такая информация должна быть представлена в АСВ в течение 5 рабочих дней.

— денежных средств, которые были получены как возмещение ущерба, ранее причиненного здоровью, жизни или личному имуществу, а также денежных средств, которые представляют собой социальные выплаты, компенсационные выплаты и иные выплаты подобного характера.

Очевидно, что право на получение страхового возмещения в указанном случае будет возникать у вкладчика, являющегося физическим лицом, в течение 3 месяцев с даты зачисления данных денежных средств на счет вкладчика — физического лица в безналичной форме. Под денежными средствами в указанном аспекте стоит понимать страховые выплаты, произведенные в рамках договоров об обязательном имущественном страховании, обязательном личном страховании и выплаты в виде пособий и компенсаций, размер и порядок перевода которых регламентирован действующим законодательством. В частности, это могут быть посо-

бия и компенсации на фоне прекращения трудового договора и увольнения со службы и некоторые иные.

В этих случаях вкладчик представляет в АСВ следующие документы:

1. Заявление установленного образца;
2. Документы удостоверяющие личность физического лица;
3. Документы подтверждающие право на наследство;
4. Доверенность для представителя;
5. Договор страхования и подтверждающие документы.

АСВ в данном случае производит запрашивает в ПФР и ФСС России и иных организациях информацию относительно выплат, произведенных в отношении вкладчика. Данные организации должны своевременно отреагировать на запрос АСВ и предоставить запрашиваемую информацию в течение 5 рабочих дней со дня, когда соответствующий запрос поступил (п. 5 ст. 13.7 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).

— денежных средств, которые получены как гранты и имеющие форму субсидии.

Правом на получение страхового возмещения в повышенном размере в отношении денежных средств, которые были получены как гранты и имеющие форму субсидий будет обладать вкладчик, являющийся физическим лицом, в течение трех месяцев со дня, когда такие денежные средства поступили на счет вкладчика в безналичной форме.

В этих случаях вкладчик представляет в АСВ следующие документы:

1. Заявление установленного образца;
2. Документы удостоверяющие личность физического лица;
3. Документы подтверждающие право на наследство;
4. Доверенность для представителя;
5. Копия договора о предоставлении гранта.

♦ *денежных средств, которые были размещены на совместном счете и право на которое принадлежит всем вкладчикам совместно в зависимости от их доли (размера доли).*

Возмещение по вкладам в соответствии с п. 1 ст. 13.9 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» будет производиться в отношении долей владельцев совместного счета. В соответствии с общим правилом, доли владельцев совместного счета определяются пропорционально сумме

денежных средств, которые были внесены на совместный счет каждым из таких вкладчиков, либо третьими лицами в пользу вкладчика, если иное прямо не предусмотрено договором совместного счета. После того, как наступил страховой случай, изменение размера доли владельцев совместного счета не будет оказывать влияния на размер страхового возмещения, которое подлежит выплате каждому из владельцев совместного счета.

В практической деятельности каждый владелец совместного счета имеет право на обращение за выплатой возмещения, но только в отношении той доли счета, которая принадлежит именно ему. Стоит отметить, что право на получение возмещения иных долей в совместном счете может быть предоставлено на основе доверенности, которая была получена им от иных совладельцев.

— денежных средств, которые ранее были размещены на специальном счете или на специальном депозите, который был предназначен для формирования и для дальнейшего использования фонда капитального ремонта имущества всех собственников жилья в многоквартирном доме.

Страховое возмещение по специальному депозиту, который был оформлен для использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, будет выплачиваться в размере 100% суммы, которая находится на специальном счете на день наступления страхового случая, однако не может превышать предельного лимита в 10 млн. рублей.

В том случае, когда вкладчик имеет несколько специальных счетов в одном кредитном учреждении, возмещение будет выплачиваться по каждому из них в размере 100% той суммы, которая находится на каждом специальном счете, но не более 10 млн. рублей по каждому из таких специальных счетов.

Согласно п. 4 ст. 13.10 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» выплата возмещения по специальному счету АСВ производится посредством перечисления денежных средств на счет, указанный владельцем или на счет регионального оператора.

В той ситуации, когда банк, в отношении которого наступил предусмотренный законодательством страховой случай, выступал по отношению к вкладчику кредитором, размер возмещения по специальному счету будет определен исходя из разницы между суммой обязательств банка и суммой требований банка по обязательствам владельца специального счета. Обязатель-

ства подобного рода могут возникать из договоров, которые заключены вкладчиком на основании решений собрания собственника помещений и по иным договорам, образующим специальные счета.

При наступлении страхового случая, выплата возмещения по специальному счету производится АСВ в течение 1 месяца со дня, когда вкладчик представил заявление, однако не ранее чем 3 рабочих дня со дня, когда АСВ получили информацию, которая подтверждает определенные сведения о владельце счета. Данное правило действует в случае, если АСВ фактически запрашивал сведения подобного рода. Стоит отметить, что срок возмещения также может быть увеличен на основании решения правления АСВ, однако данное продление не может быть более, чем один месяц. АСВ в обязательном порядке уведомляет вкладчика о продлении указанного срока в течение 3 рабочих дней со дня, когда такое решение было принято в объективной действительности.

Также в данном аспекте необходимо акцентировать внимание на том, что при наступлении страхового случая, вкладчик имеет право получить возмещение по вкладам с использованием финансовой платформы, которое не подразумевает обращение в АСВ, что прямо предусмотрено ст. 13.11 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Согласно п. 1 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» ЦБ РФ уведомляет регистратора финансовых транзакций о наступлении страхового случая в день, когда такой случай наступил, в том числе, на фоне отзыва у банковского учреждения лицензии на осуществление банковских операций. В свою очередь, регистратор финансовых транзакций, в течение 3 дней со дня получения от ЦБ РФ указанного уведомления предоставляет в АСВ информацию об обязательствах такого банка по вкладам, которые были размещены с использованием финансовой платформы и с учетом согласия вкладчиков. Сведения представляются в АСВ не позднее рабочего дня, который следует за днем получения от регистратора финансовых транзакций указанной информации. Данная информация должна быть направлена АСВ в банк, в отношении которого наступил страховой случай, что необходимо в целях формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками.

Выплата возмещения по вкладам, которые были размещены с использованием финансовой платформы, осуществляется АСВ и без обращения вкладчика в течение 3 рабочих дней с даты, когда началась выплата возмещения по вкладам, указанной в соответствующем уведомлении. Кроме того, информация об этом должна быть опубликована на сайте АСВ в сети «Интернет».

Практический механизм состоит в том, что АСВ осуществляет выплату на базе реестра обязательств банка перед вкладчиками, посредством перечисления денежных средств на специализированный счет оператора финансовой платформы. Отметим, что обязательства АСВ по выплате возмещения будут считаться исполненной с того дня, когда денежные средства были зачислены на специальный счет оператора финансовой платформы.

В той ситуации, когда у вкладчика имеется несколько вкладов, которые были размещены с использованием нескольких финансовых платформ, выплата возмещения будет производиться на специальные счета операторов этих платформ, пропорционально размерам данных вкладов. Однако сумма возмещения в совокупности по таким вкладкам не может превышать установленный лимит в размере 1,4 млн. рублей. Кроме того, если у вкладчика кроме вкладов, которые размещены с использованием финансовой платформы, имеются вклады, которые были размещены без ее использования, размер возмещения по таким вкладкам будет определяться в следующем порядке:

1. размер возмещения будет составлять 100% суммы такого вклада, который будет уменьшен на размер встречных требований к вкладчику, которые возникли до дня наступления страхового случая. Однако в совокупности размер воз-

мещения не может превышать предела в 1,4 млн. рублей.

2. размер возмещения по вкладкам, которые были размещены вкладчиком с непосредственным использованием финансовой платформы, будет определяться как 100% суммы таких вкладов, однако не может превышать размер возмещения по вкладкам. В указанной ситуации, размер возмещения вкладчику по каждому из вкладов, который размещен с использованием финансовой платформы, будет определен пропорционально их размерам.
3. размер возмещения по вкладкам, которые были размещены без применения финансовых платформ, будет определен в размере 100% суммы такого вклада, которая будет уменьшена на размер встречных требований к вкладчику, которые возникли до дня наступления страхового случая. В совокупности сумма возмещения не должна превышать размера возмещения по вкладкам (1,4 млн. руб.) и должна быть уменьшена на размер возмещения по вкладкам, которые размещены с применением финансовой платформы. Стоит отметить, что в данном случае, размер возмещения вкладчику по каждому из вкладов, которые были размещены вне рамок использования финансовой платформы, будет определяться пропорционально их размерам.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 01.07.2021 № 295-ФЗ, с изм. от 08.07.2021 № 33-П) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410; Российская газета. 2021. 6 июля; 2021. 19 июля;
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 02.07.2021 № 353-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492; Российская газета. 2021. 9 июля;
3. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 02.07.2021 № 343-ФЗ) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52. Часть I. Ст. 5029; Российская газета. 2021. 8 июля;
4. Расчетный счет все вопросы по открытию и обслуживанию счетов обществ с ограниченной ответственностью и индивидуальных предпринимателей. Статья: страхование расчетного счета // Интернет ресурс: <https://raschetniy-schet.ru/strahovanie-raschetnogo-scheta/>;
5. Третьяк А. Как изменится страхование вкладов // Ведомости. 2020. 25 мая. Интернет ресурс: https://www.vedomosti.ru/personal_finance/articles/2020/05/25/831016-kak.

© Катвицкая Мария Юрьевна (z1437430@yandex.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»