



У банка отозвали лицензию. Что в этой ситуации делать вкладчику и индивидуальному предпринимателю?

Пошаговая инструкция в рамках совместного проекта интернет-газеты «Новости Воронежа» и отделения Воронеж ГУ Банка России по ЦФО

28 марта 2017



Временная администрация

Банк России своим приказом назначает временную администрацию в банк, который остался без лицензии. Администрация действует до дня вступления в силу решения арбитража о назначении конкурсного управляющего или ликвидатора. Свою работу прекращает по приказу Банка России.

Важно:

Расчеты с вкладчиками и иными кредиторами временная администрация осуществлять не вправе.

Читайте также > Микрофинансовые организации резко ограничили в начислении процентов с 2017 года

Вкладчикам, средства которых застрахованы на сумму до 1 млн 400 тысяч рублей, не требуется подавать какие-либо документы или заявления во временную администрацию.

Правила возврата денег

Кто может претендовать на возмещение по вкладам и банковским счетам в случае отзыва лицензии? В том случае, если финансовая организация является участником системы страхования вкладов, то 100 процентов суммы денег смогут вернуть физлица и индивидуальные предприниматели. Правда, они смогут получить не более 1 млн 400 тысяч рублей.

В том случае, когда у вкладчика или ИП несколько счетов или вкладов в одном банке, и при этом суммарный размер обязательств финансовой организации превышает сумму страховых выплат, возмещение выплачивается по каждому из счетов или вкладов пропорционального их размерам.

Читайте также > Наличные деньги: Как отличить фальшивку и можно ли расплатиться рваными и старыми рублями?

Вкладчик или ИП вправе требовать большую, чем гарантированные государством 1 млн 400 тысяч рублей, сумму к возврату. Для этого нужно заполнить раздел в заявлении о выплате возмещения по вкладам. А затем передать его банку агенту. Подтверждать документально свои требования в общем случае не требуется.

По валютным вкладам сумма возмещения рассчитывается в рублях по курсу, который установил Банк России на день наступления страхового случая.

Деньги можно получить, как наличными, так и по безналу.

Кто осуществляет выплату денег после отзыва лицензии у банка

Этим занимается госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов» — сокращенно АСВ. Находится в Москве, на улице Высоцкого, 4. Выплаты проводит через банки-агенты.

Телефон АСВ 88002000805; официальный сайт www.asv.org.ru

Как обратиться в АСВ за компенсацией

Вкладчик или ИП при обращении в «Агентство по страхованию вкладов» представляет:

— заявление;

— удостоверяющий личность документ. Его реквизиты должны быть указаны в реестре вкладчиков банка;

— в том случае, если за получением компенсации обращается представитель вкладчика или ИП, он предоставляют заверенную нотариально доверенность.

АСВ объявляет начало выплат денег. Это происходит, как правило, не позднее двух недель после наступления страхового случая. Клиент приходит в выбранный Агентством банк-агент и заполняет заявление о выплате возмещения.

Деньги будут выплачены в течение 3 рабочих дней после предоставления и заполнения всех документов. Однако не ранее двух недель со дня наступления страхового случая.

Читайте также > 10 главных признаков финансовой пирамиды назвал Банк России

Отметим, в Банке России сообщают о том, что нет необходимости обращаться за выплатой возмещения в первый же день выплат. Ведь по закону при страховом случае, если у банка отозвали лицензию, деньги можно получить до дня ликвидации или завершения процедуры конкурсного производства. По практике, банк ликвидируют не менее 2 лет.

Какие деньги не являются застрахованными

- средства нотариусов, адвокатов и иных лиц, если счета или вклады открыты для профессиональной деятельности;
- размещенные физлицами в банковские вклады на предъявителя, включая удостоверенные сберегательным сертификатом или сберкнижкой на предъявителя;
- переданные физлицами банкам в доверительное управление;
- размещенные во вклады в филиалах банка, находящихся за пределами России;
- электронные денежные средства;
- размещенные на номинальных счетах. Исключение — отдельные номинальные счета, которые открывают опекуны или попечители и бенефициарами которых являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу;
- размещенные ИП в субординированные депозиты.

Читайте другие материалы спецпроекта Финансовый ликбез. Совместный проект «Новости Воронежа» и Банка России

Автор: Виктор Барт.