У банка отозвали лицензию. Куда бежать вкладчику?

Андрей Вечор-Щербович
МФЮА, юридический факультет,
2 курс, магистратура
E-mail: vechor-a@yandex.ru

В последние годы вследствие ужесточившейся политики Центрального банка Российской Федерации по контролю за деятельностью кредитных организаций почти еженедельно поступает информация об отзыве лицензии у очередного банка. Перед вкладчиками-физическими лицами, не обладающих специальными познаниями в законодательстве о банкротстве и страховании вкладов, встает вопрос, куда бежать и что делать. Зачастую вкладчики не могут вернуть денежные средства, размещенные на счетах в банке, только из-за того, что упустили время, избрав неверный способ защиты. Кроме того, в последнее время активизировались мошенники, предлагающие свою помощь в якобы гарантированном и быстром возврате средств по вкладам в банках.

В данной статье рассмотрим основные ошибки, которые допускают клиенты кредитных организаций, желая как можно скорее получить обратно свои деньги, и дадим рекомендации, позволяющие гражданам вернуть средства по вкладам по закону — самостоятельно, быстро и без лишних затрат.

В-первую очередь, вкладчику-физическому лицу нужно знать следующее: в соответствии с ч. 1 ст. 6 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ) участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом является обязательным для всех банков. При наступлении страхового случая — отзыва лицензии у кредитной организации, являющейся участником системы страхования вкладов — выплата возмещения по вкладам производится банками-агентами, уполномоченными Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство или ГК «АСВ»), в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей (размер лимита страхового возмещения указан в ред. Федерального закона от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

Между тем, многие вкладчики вместо того, чтобы обратиться в ГК «АСВ» и гарантированно и быстро получить денежные средства в пределах лимита страхового возмещения, обращаются с заявлением о включении своих требований в реестр требований кредиторов к временной администрации, конкурсному управляющему банка или в суд. Результат такого обращения «не по адресу» получается неудовлетворительным: конкурсный управляющий рассматривает заявление в течение 30 рабочих дней и направляет вкладчику уведомление об отказе во включении требований в реестр требований кредиторов, а арбитражный суд, установив, что вкладчик к Агентству не обращался, в части лимита страхового возмещения прекращает производство по делу на основании пп. 1 ч. 1 ст. 150 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации в связи с неподведомственностью данного спора арбитражному суду в рамках дела о несостоятельности (банкротстве).

Это обусловлено тем, что в соответствии с ч. 3 ст. 189.87 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требование кредитора по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, имеющего в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право на получение страхового возмещения, включается конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов

в размере остатка денежных средств на счете, превышающего сумму причитающегося кредитору страхового возмещения.

Кроме того, в силу ч. 10 ст. 12 Федерального закона № 177-ФЗ при несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам. Так как выплаты страхового возмещения по вкладам осуществляет Агентство, а не банк, то споры по данным выплатам рассматриваются не арбитражным судом в рамках дела о банкротстве, а судом общей юрисдикции по месту нахождения ответчика.

Таким образом, гражданину, у которого с кредитной организацией заключен договор банковского счета (вклада), мы рекомендуем прежде всего обратиться к официальному сайту ГК «АСВ» http://www.asv.org.ru в раздел «Страхование вкладов». На данном сайте можно проверить, является ли конкретный банк участником системы страхования вкладов. Здесь же публикуется вся информация, касающаяся выплаты страхового возмещения, в том числе перечень банков-агентов, осуществляющих выплаты.

После объявления Агентством о начале выплат (как правило, не позднее 14 дней после наступления страхового случая) вкладчику (или его представителю) необходимо прийти с паспортом (представителю также — с надлежаще оформленной доверенностью) в выбранный Агентством банк (банк-агент), где на месте заполнить заявление о выплате страховки. Деньги будут выплачены наличными или переведены на указанный вкладчиком счет в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. Если вкладчик находится за границей или проживает в том месте, где нет отделения банка-агента, заявление можно отправить по почте в порядке, указанном Агентством в опубликованном сообщении. Выплаты в этом случае вкладчик также может получить почтовым переводом.

Не обязательно обращаться в банк-агент в первый же день выплат: согласно Федеральному закону № 177-ФЗ при страховом случае, связанном с отзывом у банка лицензии, вкладчик вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате страхового возмещения до дня завершения процедуры ликвидации (банкротства) банка. Как показывает практика, ликвидация банка продолжается не менее двух лет. В случае пропуска срока по заявлению вкладчика при наличии обстоятельств, указанных в Федеральном законе № 177-ФЗ (например, длительная болезнь, командировка), срок может быть восстановлен решением правления Агентства.

В случае несогласия с суммой выплаченного страхового возмещения, как было указано выше, вкладчик может обратиться с иском к Агентству в суд общей юрисдикции, предоставив соответствующие доказательства — документы, подтверждающие письменную форму договора банковского счета (вклада), фактическую передачу денежных средств и размер обязательств кредитной организации на дату отзыва лицензии.

Если же на банковском счете на дату отзыва лицензии находились денежные средства в размере, превышающем 1 400 000 рублей (размер указан для банков, в которых страховой случай наступил после 29.12.2014), то эти денежные средства (в части, превышающей лимит страхового возмещения) вкладчик может получить только путем включения в реестр требований кредиторов в порядке, установленном Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Федеральный закон № 127-ФЗ).

Согласно ч. 1. ст. 189.77 Федерального закона № 127-ФЗ конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона также является Агентство по страхованию

вкладов.

В соответствии с требованиями законодательства о банкротстве, информация об открытии конкурсного производства, о проведении собрания кредиторов публикуется в газете «Коммерсантъ». Актуальная информация о ходе конкурсного производства также размещается на официальном сайте ГК «АСВ» http://www.asv.org.ru в разделе «Ликвидация банков».

Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной ст. 189.92 Федерального закона № 127-ФЗ. В первую очередь удовлетворяются требования физических лиц по заключенным договорам банковского вклада (счета) и по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни или здоровью, а также требования Банка России и ГК «АСВ», перешедшие к ним в результате выплат вкладчикам сумм, гарантированных государством. Во вторую очередь удовлетворяются требования кредиторов по выплате выходных пособий и оплате труда по трудовому договору. В третью очередь — иные требования, не относящиеся к первой и второй очереди удовлетворения. Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

Таким образом, законодатель установил приоритет удовлетворения требований вкладчиков-физических лиц перед требованиями остальных кредиторов. При этом вкладчику важно помнить о необходимости соблюдения установленного Федеральным законом № 127-ФЗ порядка включения требований в реестр требований кредиторов с учетом особенностей, предусмотренных законом, а также о том, что восстановление пропущенных сроков, в том числе по уважительным причинам, законодательством о банкротстве не предусмотрено.

Согласно ч. 1 ст. 189.85 Федерального закона № 127-ФЗ кредитор банка вправе предъявить свои требования временной администрации в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) в течение всего срока конкурсного производства (ликвидации). Но, как показывает практика, вследствие недостаточности средств в конкурсной массе банков удовлетворение своих требований получают не все кредиторы, поэтому в интересах самого кредитора заявить свои требования к банку в возможно короткий срок.

Кроме того, в соответствии с ч. 2 ст. 189.85 Федерального закона № 127-ФЗ конкурсный управляющий устанавливает срок предъявления требований кредиторов, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым, который не может быть менее шестидесяти дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Согласно ч. 11 ст. 189.96 указанного закона требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции, а также банковские реквизиты (при их наличии).

Указанные требования предъявляются конкурсному управляющему наряду с приложением вступивших в силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований.

Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства

требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее чем в течение тридцати рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования. В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, или об отказе в таком включении в указанный реестр, или о включении в этот реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к кредитной организации, а также об очередности его удовлетворения.

Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в арбитражный суд кредитором не позднее чем в течение пятнадцати календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования. К указанным возражениям должны быть приложены уведомление о вручении конкурсному управляющему копии таких возражений или иные документы, подтверждающие направление конкурсному управляющему копии возражений и приложенных к возражениям документов.

Требования кредиторов, возражения по которым не заявлены в вышеуказанный пятнадцатидневный срок считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

Требования кредиторов, по которым заявлены возражения, рассматриваются арбитражным судом в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. По результатам такого рассмотрения выносится определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов. В определении арбитражного суда о включении таких требований в реестр требований кредиторов указываются размер и очередность удовлетворения этих требований. Копия определения о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов направляется лицу, заявившему возражения, и конкурсному управляющему не позднее дня, следующего за днем вынесения определения арбитражного суда. Определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

Таким образом, в течение 60 дней со дня публикации сообщения о признании кредитной организации банкротом в газете «Коммерсантъ» вкладчику необходимо направить конкурсному управляющему банка по адресу, указанному в сообщении, требование установленной формы с приложением документов, подтверждающих обязательства банка. А в случае получения уведомления об отказе во включении в реестр требований кредиторов по результатам рассмотрения указанного требования конкурсным управляющим не позднее 15 календарных дней обратиться с возражениями в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве данного банка.

При этом прерогатива рассмотрения требования кредитора принадлежит именно конкурсному управляющему банка. Только после направления требования конкурсному управляющему и получения уведомления об отказе (или неполучения в срок, установленный законом для рассмотрения требования конкурсным управляющим), кредитор может обратиться с заявлением в суд. Несоблюдение указанного порядка влечет оставление судом заявления без рассмотрения по основаниям пп.2 ч. 1 ст. 148 Арбитражного процессуального кодекса РФ ввиду несоблюдения досудебного порядка урегулирования спора, предусмотренного ст. 189.85 Федерального закона № 127-ФЗ.

В заключение остановлюсь на довольно распространенной ошибке вкладчиков — стремлении в преддверии отзыва лицензии у кредитной организации, когда банк уже не исполняет платежные поручения клиентов, расторгнуть договор банковского счета (вклада) и получить свои денежные средства. При наступлении страхового случая при наличии действующего договора с кредитной организации вкладчику будет гарантированно выплачено страховое возмещение. Если же за несколько дней до отзыва лицензии вкладчик написал заявление о расторжении договора банковского счета (вклада), но банк денежные средства не вернул, то, согласно сложившейся судебной практике, договор с момента получения банком заявления о расторжении автоматически считается расторгнутым, соответственно, страховое возмещение вкладчику не полагается и денежные требования подлежат включению только в третью очередь удовлетворения в рамках конкурсного производства. Вероятность возврата вклада в полном объеме в данном случае минимальна.