

В период кризиса многие боятся потерять свои накопления. О том, как можно получить деньги, которые хранятся в банковских вкладах, если банк «лопнет», мы рассказываем сегодня в «Домашнем консультанте».

Само по себе наступление финансового кризиса не является достаточным основанием для того, чтобы банк досрочно вернул вклад клиенту. Вкладчик имеет право в любое время забрать свои деньги, правда, при этом можно потерять проценты. А вот если финансовый кризис приведет к тому, что у банка будет отозвана лицензия или Банк России введет мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка (в том числе вкладчиков), необходимо обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ), чтобы получить страховое возмещение.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» — это некоммерческая организация, созданная на основании Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее — закон). Основными целями этого закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банки.

Действующая в нашей стране система страхования вкладов обязывает участвовать в ней банки, имеющие разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

При наступлении страхового случая (например, при банкротстве банка) страховое возмещение выплачивается агентством из средств фонда обязательного страхования вкладов, формируемого в том числе за счет страхо-



КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ, ЕСЛИ У БАНКА ПРОБЛЕМЫ

вых взносов банков — участников системы страхования вкладов. По закону страхуются все вклады и счета физических лиц, если только они не открыты в связи с частной предпринимательской деятельностью или не являются вкладом на предъявителя.

В случае отзыва у банка лицензии возмещению подлежит как основная сумма вклада, так и все причитающиеся по вкладу проценты (начисленные по день, предшествующий дню отзыва лицензии, и не выплаченные)

С 14 октября 2008 года вступили в силу изменения в закон, в соответствии с которыми максимальная сумма страхового возмещения по вкладам увеличена с 400 до 700 тыс. рублей. Изменения также отменили ранее существовавшую ступенчатую шкалу выплат. Теперь установлено стопроцентное покрытие суммы вклада, не превышающей 700 тыс. рублей. Новые параметры системы страхования вкладов

применяются к банкам, страховой случай в отношении которых наступил после 1 октября 2008 года.

Правила расчета страховой суммы зависят от размера средств, размещенных в банке. Если общая сумма вкладов меньше или равна 700 тыс. рублей, то страховое возмещение составит 100 процентов указанной суммы. Если размер вклада больше 700 тыс. рублей, то вкладчик имеет право получить только 700 тыс. рублей. Оставшаяся часть вклада погашается в рамках ликвидационных процедур в банке. Например, в процессе конкурсного производства при признании банка банкротом. Для этого вкладчику необходимо написать заявление о включении его требований в реестр требований кредиторов.

Вкладчикам, имеющим несколько вкладов в разных банках, следует знать, что страховое возмещение исчисляется и выпла-

чивается отдельно по каждому банку по единому правилу: 100 процентов суммы всех вкладов в этом банке, не превышающей 700 тыс. рублей.

Следует помнить, что на размер страхового возмещения может повлиять задолженность по кредиту, если вкладчик оформлял его в том же банке. В этом случае при расчете страхового возмещения из суммы вкладов вычитаются остатки задолженности по кредиту, суммы процентов, подлежащих к уплате на день наступления страхового случая, а также штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита, если таковые были. Для расчета страхового возмещения сначала определяется разница между обязательствами банка перед вкладчиком и размером встречных требований банка к вкладчику, а потом применяется общее правило расчета страхового возмещения: возмещение в сумме не более 700 тыс. рублей.

В течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра его обязательств перед вкладчиками АСВ публикует в печатных изданиях по местонахождению этого банка и в Интернете соответствующее сообщение. В сообщении указывается место, время, форма и порядок приема заявлений о выплате возмещения по вкладам. Как правило, это будут так называемые банки-агенты, которые действуют от имени и за счет АСВ. Если вкладчик не сможет добраться до банка, заявление можно будет отправить по почте в порядке, указанном в сообщении. В течение месяца со дня получения из банка такого реестра Агентство также направляет индивидуальное сообщение каждому вкладчику с необходимой информацией.

Сама процедура получения страхового возмещения достаточно проста. Вкладчику нужно только заполнить заявление по специальной

форме и представить документ, удостоверяющий личность, по которому открывался банковский вклад (как правило, это паспорт). С этим заявлением вкладчик должен прийти в место выплат, указанное в сообщении агентства по страхованию вкладов. У него примут заявление и предоставят информацию о сумме вкладов, которая числится за ним в бухгалтерском учете банка, а также назовут размер выплачиваемого ему страхового возмещения. Согласованная с вкладчиком сумма страхового возмещения должна быть выплачена агентством в течение трех дней со дня представления вкладчиком необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. В подавляющем большинстве случаев выплата страхового возмещения осуществляется сразу же после обращения.

По материалам журнала «Юрист компании».

ЕСЛИ КОМПАНИЯ НЕ ВЫДАЁТ ЗАРПЛАТУ

На вашем предприятии перестали выдавать зарплату! У вас появляется множество вопросов. Руководство отвечает на них отказываясь, ограничиваясь короткими объяснениями типа: «У компании нет денег», «Проблемы в нашем банке» и т. п. Из этих ответов, как правило, становится очевидно: зарплату в ближайшее время можно не ждать. Тогда возникают вопросы иного рода. Можно ли прекратить работу? Куда можно обратиться с жалобой и стоит ли вообще это делать? «Домашний консультант» поможет разобраться в нормах трудового законодательства и укажет возможные пути выхода из сложной ситуации.

Можно ли прекратить работу, если работодатель не выдает зарплату?

Статья 142 Трудового кодекса РФ дает право приостановить работу. Но необходимо учитывать следующее. Во-первых, задержка выплаты должна составлять более 15 дней. Во-вторых, об отказе ходить на работу необходимо известить руководство компании в письменной форме. В-третьих, в статье перечислены категории работников, которые не имеют права приостанавливать свою трудовую деятельность. К ним, в частности, относятся военнослужащие, госслужащие, некоторые работники медицины и сферы жилищно-коммунального хозяйства. И самое главное: Трудовой кодекс не обязывает работодателя оплачивать все время, когда вы отказываетесь работать. Именно такое разъяснение содержится в письме Федеральной службы по труду и занятости от 4 октября 2006 г. № 1661-6-1. Таким образом, когда деньги у компании появятся, работодатель может расплатиться с вами только за фактически отработанное время.

Куда можно обратиться с жалобой на работодателя?

За защитой своих прав можно обратиться в прокуратуру, трудовую инспекцию или районный суд. При этом любой вариант действий имеет свои особенности. Если вы не ставите перед собой цель наказать работодателя за задержку зарплат, а хотите только получить заработанное, то следует обратиться в районный суд. Этот вариант имеет один существенный минус — длительность судебной процедуры. Зато есть возможность отсудить не только невыплаченную зарплату, но и взыскать с работодателя, во-первых, компенсацию за задержку выплаты в размере не ниже 1/300 действующей в течение времени задержки ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки (ст. 236 Трудового кодекса РФ), а во-вторых, компенсацию морального вреда. Кстати, платить госпошлину не придется.

Допустим, вы хотите не только получить заработанные деньги, но и наказать работодателя за задержку выплаты. Или у вас нет возможности и желания участво-

вать в судебном процессе самостоятельно. Тогда имеет смысл обратиться в трудовую инспекцию либо прокуратуру.

Трудовая инспекция обязана контролировать соблюдение работодателем трудового законодательства. Если руководство организации не исполнит ее предписание и не устранил нарушения, трудовые инспекторы сами обратятся в суд и могут потребовать приостановить деятельность компании и/или дисквалифицировать ее руководителя. В ходе судебного разбирательства вы, как участник процесса, в качестве третьего лица также сможете заявить свои требования о компенсациях.

Но более быстрого результата следует ожидать от прокуратуры. Проверка и меры прокурорского реагирования на практике занимают от недели до месяца. В данном случае многие руководители предпочитают оперативно решать вопросы с выплатой зарплат, не доводя дело до суда, поскольку мерой воздействия в случае задержки зарплат свыше двух месяцев будет возбуждение в отношении работодателя уголовного дела по статье 145.1 Уголовного кодекса РФ. Это грозит руководству компании различными видами наказания: штрафом до 120 000 руб., а также лишением свободы на срок до двух лет. Если же невыплата зарплат повлечет тяжкие последствия, то наказание ужесточается.

Перед тем как подать жалобу на работодателя, не лишним будет обсудить воз-

можную ситуацию с руководством. А лучше — обратиться с заявлением о погашении задолженности по зарплате. Если удастся получить письменный ответ, то впоследствии его можно будет предъявить в качестве еще одного доказательства вины работодателя.

Как быть, если компания платит только оклад, не выплачивая регулярные премии?

Некоторые работодатели хитрят и делят заработок на две части — на оклад и премию. Их пропорции могут составлять, например, 30 процентов — оклад и 70 процентов — премия. Получается, что от работодателя можно требовать выплаты только суммы оклада? Это не совсем так.

Согласно статье 135 Трудового кодекса РФ система оплаты труда в организации устанавливается в соответствии с нормами Трудового кодекса, соглашениями, локальными нормативными актами и коллективным договором. Это значит, что если трудовой договор и/или положение о премировании организации предусматривает выплату премии, например, за месяц или квартал, то лишить ее сотрудника работодатель не может.

Другое дело, если премии предусмотрены при достижении определенных объемов продаж или выручки. В этом случае выплата премии — это право работодателя. И заставить его выплатить эти деньги через суд будет проблематично.

По материалам журнала «Главбух».