

### **Кейс «Досрочное снятие вкладов и риски АСВ»**

Гражданин Николаев И.П. имел вклад в банке «Упс» на 3 года. Однако в конце второго года возникло непредвиденное обстоятельство – сын Николаева не поступил в вуз на бюджет и был вынужден выбрать платное отделение. Чтобы обеспечить сыну высшее образование, Николаев принял решение снять накопившуюся сумму, которая на тот момент составляла 1,6 млн руб.: часть из них он потратил на оплату обучения, а оставшуюся часть – на покупку нового автомобиля.

Спустя 3 месяца Центральный банк отобрал лицензию у банка «Упс», еще через месяц банк был признан банкротом. А ещё спустя 2 месяца Николаеву пришла повестка, что его вызывают в суд по иску Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Оказалось, что АСВ требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму по ст. 61.3 закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ. Николаев, со своей стороны, не понимает, почему он не имел права получить от банка свои собственные деньги, если в тот момент банк еще не был банкротом и не прекращал свою деятельность.

#### **Вопросы:**

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?