

Кейс «Тетрабочные вклады»

Гражданин В.В. Иванов пришел с целью разместить честно заработанный миллион рублей на годовой депозит в известный коммерческий банк «Инстинкт», принимающий средства населения и рекламирующий свои вклады через СМИ. Общеизвестно, что банк «Инстинкт» является участником системы страхования вкладов населения и в отношении вкладов граждан действует общий порядок выплаты возмещений при наступлении страхового случая (полное возмещение сумм вкладов в объеме до 1,4 млн руб.).

Сотрудник банка предлагает Иванову подписать договор банковского вклада, а сотрудник банка принимает у него деньги. Все происходит как обычно в подобных случаях.

Однако через пару месяцев Банк России отзывает у банка «Инстинкт» банковскую лицензию «в связи с неисполнением ... федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России». Но гражданина Иванова этим не смутить, он известный финансовый грамотей. Он спокоен, поскольку знает, что его средства находятся в безопасности, под защитой системы страхования вкладов. Как извещает Агентство по страхованию вкладов (АСВ), по истечении двухнедельного срока после отзыва лицензии у КБ «Инстинкт» граждане могут направить стопы в выбранный АСВ банк-агент «Пробка», уполномоченный выплачивать страховые возмещения, и получить назад свои деньги.

Но, явившись в установленный срок в банк «Пробка» с мешком для миллиона, Иванов неожиданно получает отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия его в реестре вкладчиков. Выясняется, что, приняв у него деньги, банк «Инстинкт» (или его недобросовестные сотрудники) никак не отразил это в своем учете и отчетности, и, таким образом, оснований для получения выплат у Иванова действительно нет.

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?