

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Знаю о своих  
правах вкладчика



Защита прав:  
Права вкладчика

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ 30–45 ЛЕТ

Обеспечение финансового благополучия семьи,  
повышение уровня доходов, инвестиции в будущее

**B1**



## Личный финансовый план

Как грамотно построить финансы своей семьи? Как делать крупные покупки без ущерба для благополучия?

**B2**



## Инвестиции и риски

Как получать пассивный доход от инвестиций? Какие способы наиболее прибыльны и какие – безопасны?

**B3**



## Покупка квартиры в кредит

Стоит ли брать ипотеку? Как получить ипотечный кредит на самых выгодных условиях?

**B4**



## Добровольное медицинское страхование

Зачем нужно ДМС? Чем оно лучше «бесплатной» медицины? Как ДМС помогает экономить?

**B5**



## Добровольное пенсионное обеспечение

Хватит ли Вам «обычной» государственной пенсии? Как обеспечить свое благополучие в будущем?

**B6**



## Права вкладчика

Как защищены ваши банковские вклады? Что сделать, чтобы максимально обезопасить свои вложения?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль

# **Права вкладчика**

Москва, 2015

УДК [336.72:347](078)-051  
ББК 65.262.2-94:67.402я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Какие у меня есть права, если я коплю в банке? Цель модуля: рассказать о правах граждан-вкладчиков в отношениях с банками и научить защите своих прав при использовании различных инструментов вложения средств

**Права вкладчика / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	148
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	148
ЧТО ПОНИМАЕТСЯ ПОД ДОГОВОРОМ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА? .....	149
КТО ЯВЛЯЕТСЯ ВКЛАДЧИКОМ? .....	149
КАКИЕ ЕСТЬ ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ? .....	150
КАК САМОМУ РАССЧИТАТЬ ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ .....	152
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО БАНКОВСКОМУ ВКЛАДУ .....	153
ПРАВО НА НАСЛЕДОВАНИЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА.....	153
СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	155
СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ НАРУШЕННЫХ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	157
ПРАВО ВКЛАДЧИКА НА ОБРАЩЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕННУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ..	160
ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЗАКРЕПЛЕНИЯ МАТЕРИАЛА .....	161



ПАМЯТКА .....	164
---------------	-----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	166
--------------------	-----



## Общие положения о договоре банковского вклада физических лиц

Наверное, каждый из нас задумывался об открытии вклада в банке, желая преумножить либо сохранить свои сбережения. Разумно предположить, что в таком случае у человека возникает множество вопросов: в какой банк вложить деньги, чтобы получить максимальную отдачу, у каких банковских продуктов проценты выше, какой вид вклада лучше открыть, как могут быть нарушены мои права и на что стоит обратить внимание, чтобы в будущем они не были нарушены.



Пример

В 2010 году один ижевчанин открыл долгосрочный накопительный вклад в удмуртском филиале одного из крупнейших банков России. По условиям договора расходные операции по вкладу должны были совершаться в пределах суммы, превышающей размер неснижаемого остатка 30 000 рублей (только при соблюдении этого условия на вклад начислялись указанные в договоре проценты). Через два года на счете ижевчанина по данному вкладу оставалось 30 700 рублей. Однако неожиданно банком на основании постановления судебного пристава-исполнителя с вышеуказанного счета было списано 800 рублей (штраф за нарушение правил дорожного движения). В результате произведенной операции остаток по вкладу клиента снизился до суммы 29 900 рублей, что повлекло нарушение условий договора и, как следствие, списание банком всех ранее выплаченных процентов по вкладу в размере 27 590 рублей. Между тем, у клиента в этом же банке имелся еще один текущий счет по вкладу «VISA Classic», и на этом счете находились денежные средства, необходимые для исполнения требования судебного пристава-исполнителя. Указанная сумма могла быть без каких-либо неблагоприятных последствий для клиента банка списана с этого текущего счета. Однако банк списал дорожный штраф с накопительного счета клиента, лишив его всех процентов, накопленных за два года.

Можно ли защитить права вкладчика в данном случае?

Прежде чем ответить на эти и другие актуальные вопросы, рассмотрим некоторые общие положения о банковских вкладах физических лиц.

Правовое регулирование отношений между физическими лицами и банком осуществляется на основании Гражданского кодекса РФ<sup>1</sup>, Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup>, Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»<sup>3</sup>, Закона РФ «О защите прав потребителей»<sup>4</sup>, Постановления Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»<sup>5</sup> и некоторых других документов.

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – №32. – Ст. 3301.; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №5. – Ст. 410.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 05.05.2014) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – Ст. 492.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 02.04.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – №52 (часть I). – Ст. 5029.

<sup>4</sup> Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 05.05.2014) «О защите прав потребителей» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №3. – Ст. 140.

<sup>5</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – №9.



## Что понимается под договором банковского вклада?

**Договор банковского вклада** (депозитный договор) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для другой стороны денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ). Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в российских рублях или иностранной валюте.



Договор банковского вклада – это реальный договор. Он заключается одновременно с передачей денег банку. Договор банковского вклада является односторонним, так как обязательство по договору возникает только у банка.



Договор банковского вклада – публичный. Публичный договор – это такой договор, опубликованный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится.



Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. В ст. 36 ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорится, что привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Таким образом, каждый гражданин, обратившийся в банк с целью открытия банковского вклада, вправе и должен требовать экземпляр договора, заключенного с банком.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.



Договор банковского вклада – возмездный договор. Возмездным данный договор является потому, что при любых обстоятельствах банк обязан выплатить вкладчику проценты. Даже при досрочном расторжении договора банковского вклада по инициативе вкладчика банк не имеет права отказывать последнему в выплате процентов и тем более взыскивать с клиента неустойку, уменьшая сумму внесенных им денежных средств. Однако это не лишает банк права при досрочном расторжении договора банковского вклада клиентом уменьшить сумму процентов, выплачиваемых ему в порядке, предусмотренном договором (п. 3 ст. 844 ГК РФ).

## Кто является вкладчиком?

**Вкладчик** — это всегда физическое лицо, которое заключило с банком договор банковского вклада, предметом которого являются денежные средства в рублях или в иностранной валюте.



**Необходимо помнить, что вкладчик, независимо от характера заключенного с банком договора, имеет право получить свой вклад обратно, – по первому требованию.**

В ряде случаев вкладчики имеют приоритет по отношению к другим кредиторам. Так, при ликвидации банков или других кредитных учреждений, привлекающих средства граждан, в первую очередь удовлетворяются требования граждан, являющихся кредиторами банков или других кредитных учреждений, привлекающих средства граждан (абз. 7 п. 1 ст. 64 ГК РФ).

## Какие есть виды банковских вкладов?



**Вклад до востребования** – вложение, при котором средства вкладчика размещаются на депозитных счетах на условиях немедленной выдачи по первому требованию клиента:

- ✓ срок депозита не ограничен,





- ✓ низкая минимальная сумма первоначального взноса,
- ✓ невысокая процентная ставка (0,01–2% годовых), вкладчик в любой момент может забрать всю сумму вместе с процентами, принимаются дополнительные взносы, производятся частичные выплаты.

**Обычный вклад до востребования** – депозит до востребования с обычным порядком распоряжения.

**Номерной вклад до востребования** – депозит до востребования со специальным порядком распоряжения: приказ банку (ордер) о совершении приходных или расходных операций вместо данных вкладчика (ФИО) содержит только номер его вклада.

**Срочный вклад** – любое вложение, при котором средства вкладчика размещаются на определённый срок:

- ✓ срок депозита фиксируется в договоре,
- ✓ небольшая минимальная сумма первоначального взноса,
- ✓ высокая процентная ставка (5–9% годовых в рублях, 4–5% в иностранной валюте),
- ✓ длительные сроки вложения обеспечивают более высокую доходность,
- ✓ множество ограничений (например, при выдаче вклада до истечения срока – потеря части процентов).

**Сберегательный вклад** – самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей (средние ограничения, высокая доходность, пополнение чаще всего не предусмотрено).

**Накопительный вклад** – депозит, ставящий перед собой цель помочь вкладчику накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки (жесткие ограничения, доходность немного меньше чем у сберегательного вклада, возможность пополнения).

**Вклад с капитализацией процентов** – вид депозита, по которому с определённой периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

**Капитализация вклада** – перерасчет величины депозита, в результате которого начисленные за определённый период проценты добавляются к основной сумме вклада (это позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты).

**Расчетный вклад** – вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами: предусмотрено право снимать денежные средства, оставляя при этом минимальную сумму, оговорённую в договоре (умеренные ограничения, доходность немного меньше чем у вкладов «сберегательный» и «накопительный»).

**Специализированные вклады** – депозиты, предназначенные для определенных категорий граждан (пенсионеров, несовершеннолетних, работников предприятий, студентов и т. п.):

- ✓ срок депозита фиксируется в договоре,
- ✓ низкая минимальная сумма первоначального взноса,
- ✓ процентная ставка может быть немного выше обычной (на 0,1–0,5%),
- ✓ длительные сроки,



- ✓ ограничение по участию граждан.

**Пенсионный вклад** – вклад, относящийся к категории социальных: открытие депозита производится при наличии пенсионного удостоверения, предусматривает низкий первоначальный взнос, длительный срок размещения, перечисление пенсионных средств на банковскую карту, возможность пополнения.

**Зарплатный вклад** – вклад для работников какого-либо предприятия, оформив который они будут получать на свой счет (банковскую карту) зарплату, куда будут автоматически начисляться проценты.

**Целевой вклад** – депозит на имя лиц, не достигших шестнадцатилетнего возраста, выдается по достижении шестнадцати и более лет при условии размещения средств не менее оговоренного срока (как правило, десяти лет).

**Обезличенные металлические счета** – вклады в виде эквивалента драгоценных металлов.

**Условный вклад** – депозит, вносимый на имя другого лица, которое может им распоряжаться лишь при соблюдении определенных условий или наступлении обстоятельств, указанных в договоре на момент открытия счета.

**Мультивалютный вклад** – депозит, открываемый одновременно в нескольких мировых валютах, на каждую из которых начисляется свой процент. При этом вкладчик имеет возможность гибко управлять своими средствами: в любой момент производить перераспределение средств из одной валюты в другую, имеющую в данный момент более стабильное положение на финансовом рынке, при этом потери начисляемых банком процентов или расторжения договора не происходит, вся доходность по вкладу полностью сохраняется.

**Индексируемый вклад** – вклад, процент доходности которого не является фиксированной величиной, а зависит от стоимости так называемых активов: сырья (нефти, газа), ценных бумаг, фондовых индексов или иностранной валюты.

## Как самому рассчитать проценты по вкладу

Условиями банковского вклада (договором) должна быть предусмотрена величина процентной ставки по вкладу (в процентах годовых). Процентная ставка может быть фиксированная либо плавающая.

Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая привязана к курсу финансового инструмента, например, к ставке рефинансирования Банка России – для рублевых вкладов или ставке LIBOR (средняя ставка предложений на Лондонской межбанковской валютной бирже) – для вкладов в иностранной валюте.

Начисление процентов может осуществляться по формулам простого или сложного процента (капитализация) (более подробно данный вопрос рассмотрен в модуле «Целевые накопительные планы»).



## Налогообложение доходов по банковскому вкладу

В соответствии с частью второй Налогового кодекса Российской Федерации<sup>6</sup> доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладам в банках, в том числе вкладам в драгоценных металлах, облагаются налогом на доходы физических лиц в части превышения суммы процентов, начисленных по договору, над суммой процентов, рассчитанной:

- ✓ по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены проценты;
- ✓ по вкладам в иностранной валюте исходя из 9% годовых.

Ставка налога на процентные доходы по вкладам для лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации и получающих такие доходы, составляет 35%; для нерезидентов (фактически находящихся на территории Российской Федерации менее 183 дней в календарном году) – 30%.

Налог по вкладам физических лиц рассчитывается из процентных доходов, которые вкладчик получил сверх определенных законом норм. Для расчета налога важна только номинальная ставка по вкладу, которая указана в договоре, даже если эффективная ставка по вкладу получается выше установленных законом норм.

Налогообложение производится в момент выплаты процентов по вкладу. Клиент получает проценты за вычетом налога. Налоговый кодекс Российской Федерации возлагает на любой банк обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога с доходов по банковским вкладам, подлежащим налогообложению.

Никаких различий в налогообложении вкладов с простыми процентами и с капитализацией нет.

## Право на наследование банковского вклада

Вклад может быть унаследован по завещанию вкладчика или по закону. Права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом его счете в банке, могут быть завещаны им посредством совершения завещания или завещательного распоряжения.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банках наследодатели могут совершить бесплатно в том банке (офисе банка), в котором оформлен договор банковского вклада.

Право распоряжаться денежными средствами на банковском вкладе может быть передано по доверенности, которую можно оформить непосредственно в банке.

Наследник, которому завещаны денежные средства во вкладах или на счетах в банках, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить с них средства, необходимые для похорон (сумма выдаваемых средств не может превышать 40 000 рублей).

<sup>6</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 05.05.2014)// Собрание законодательства РФ. – 2000. – №32. – Ст. 3340.



**Анонимный  
пользователь  
Интернета**

*Моя подруга оформила на меня завещательное распоряжение на вклад в Сбербанке до 1 марта 2011 года. У неё есть дальние родственники, которые похоронили её 8 месяцев назад и получили по нотариальному завещанию сумму со вклада, оформленного после 1 марта 2002 года, имея на руках свидетельство о праве на наследство и свидетельство о смерти.*

*Вопрос: каким образом я могу получить завещанный вклад, если я посторонний человек? На каком основании я могу получить свидетельство о смерти подруги? Её родственники мне его не дают<sup>7</sup>.*

*Существуют «Правила совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках», утвержденные Постановлением Правительства РФ от 27.05.2002 №351, согласно которым завещатель был вправе изменить или отменить завещательное распоряжение, сделанное в банке, руководствуясь положением статьи 1130 ГК РФ, путем оформления нотариально удостоверенного завещания, в котором специально указывается об отмене или изменении конкретного завещательного распоряжения, либо нотариально удостоверенного отдельного распоряжения об отмене завещательного распоряжения, один экземпляр которого должен быть направлен в банк. Если этого не было, то вклад получаете Вы.*

*В случае смерти завещателя нотариус направляет в банк запрос (с приложением удостоверенной копии свидетельства о смерти наследодателя) с просьбой подтвердить факт удостоверения конкретного завещательного распоряжения сотрудником банка и факт его отмены или изменения. Ответ на запрос подписывается руководителем банка с проставлением печати и направляется нотариусу в течение месяца. Если к запросу приложена копия завещательного распоряжения наследодателя, ответ на запрос может быть изложен под текстом этого завещательного распоряжения.*

*Именно нотариус сделает запрос и в зависимости от ответа выдаст Вам свидетельство о праве на наследство на завещанный Вам вклад. От Вас требуется только паспорт, а копию свидетельства о смерти наследодательницы нотариус приложит сам к запросу по материалам наследственного дела.*



**Консультант**

<sup>7</sup> <http://www.9111.ru/questions/q1380182-nasledovanie-po-zaveshchaniyu.html>



## Страхование банковских вкладов физических лиц

Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». При этом есть некоторые исключения, которые не подпадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»:

- ✓ вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя;
- ✓ средства на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014 г.);
- ✓ средства на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- ✓ вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;
- ✓ средства, переданные банкам в доверительное управление;
- ✓ средства, размещенные на обезличенных металлических счетах;
- ✓ средства, переведенные в так называемые «электронные кошельки» (электронные денежные средства).

Под действие указанного закона подпадают не только внесенная во вклад сумма, но и проценты по вкладу, которые рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая.



**Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше 700 тыс. рублей, их целесообразно разместить в разных банках.**



*Пример*

Вкладчик имеет три вклада в одном банке. Сумма первого вклада составляет 100 тыс. руб., второго – 600 тыс. руб., третьего – 300 тыс. руб. Рассчитаем, в каком размере вкладчик получит возмещение по каждому вкладу.

Общая сумма вкладов – 1 млн руб. Максимальная сумма возмещения – 700 тыс. руб. Рассчитаем сумму возмещения по формуле:  $X = A \times B / S$ , где

- ✓  $X$  – искомая сумма возмещения по вкладу,
- ✓  $A$  – сумма вклада;
- ✓  $B$  – максимальная сумма возмещения;
- ✓  $S$  – сумма всех вкладов.

Итак, вкладчик при наступлении страхового случая получит:

- ✓ по первому вкладу – 70 тыс. руб. ( $100\ 000 \times 700\ 000 / 1\ 000\ 000 = 70\ 000$ );



- ✓ по второму вкладу – 420 тыс. руб. ( $600\,000 \times 700\,000 / 1\,000\,000 = 420\,000$ );
- ✓ по третьему вкладу – 210 тыс. руб. ( $300\,000 \times 700\,000 / 1\,000\,000 = 210\,000$ ).

Итого: 700 тыс. руб.

Отдельно по каждому вкладу будут возмещаться денежные средства супругов и близких родственников, если такие вклады открыты в одном банке.



Пример

Вкладчик имеет два вклада открытых в одном банке. Сумма первого вклада, составляет 200 тыс. руб., второго – 600 тыс. руб. В том же банке открыты вклады на имя супруги вкладчика в размере 900 тыс. руб. и 100 тыс. руб. Рассчитаем, в каком размере вкладчики получают возмещение по своим вкладам.

Общая сумма вкладов:

- ✓ вкладчика – 800 тыс. руб.,
- ✓ его супруги – 1 млн руб.

Максимальная сумма возмещения составит в данном случае 700 тыс. руб. по всем вкладам каждого из вкладчиков.

Вкладчик при наступлении страхового случая получит:

- ✓ по первому вкладу – 175 тыс. руб. ( $200\,000 \times 700\,000 / 800\,000 = 175\,000$ );
- ✓ по второму вкладу – 525 тыс. руб. ( $600\,000 \times 700\,000 / 800\,000 = 525\,000$ ).

Итого: 700 тыс. руб.

Супруга вкладчика при наступлении страхового случая получит:

- ✓ по первому вкладу – 630 тыс. руб. ( $900\,000 \times 700\,000 / 1\,000\,000 = 630\,000$ );
- ✓ по второму вкладу – 70 тыс. руб. ( $100\,000 \times 700\,000 / 1\,000\,000 = 70\,000$ ).

Итого: 700 тыс. руб.

Сумма, не компенсированная страховкой, будет погашаться в ходе ликвидации банка в составе требований кредиторов первой очереди (более подробно о ликвидации банка рассмотрено в модуле «Права предпринимателей»).

Страховым случаем для обращения в Агентство по страхованию вкладов является отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Чтобы реализовать свое право на возмещение вкладчику, через 14 дней после наступления страхового случая необходимо прийти с паспортом в выбранный Агентством банк (банк-агент), где нужно на месте заполнить заявление о выплате страховки. Деньги будут выплачены наличными или переведены на указанный Вами счет. Адреса отделений банков-агентов можно узнать за день до начала выплат на сайте АСВ, по телефонам горячих линий Агентства и банков-агентов или в местной прессе. Выплаты осуществляются не менее чем в течение двух лет, и можно обратиться за страховкой в любое удобное для вкладчика время.



На заметку

При обращении с требованием о возмещении вклада вкладчику необходимо предоставить следующие документы:

- ✓ заявление по форме, определенной Агентством;
- ✓ документ, удостоверяющий личность вкладчика, реквизиты которого указаны в реестре вкладчиков банка. В реестре указываются реквизиты документа, на основании которого вкладчиком были заключены договоры банковского вклада и (или) договоры банковского счета с банком, или реквизиты документа, информация о котором имеется в банке (в случае замены вкладчиком документа, удостоверяющего его личность, и информирования банка о данном факте).

Если вместо самого вкладчика с требованием о выплате обращается его представитель, наряду с вышеуказанными документами представляется также нотариально удостоверенная доверенность.

В случае обращения наследника вкладчика, дополнительно необходимо предоставить документы, подтверждающие право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

Указанные документы могут быть предоставлены вкладчиком, его представителем или наследником вкладчика по почте, через экспедицию или могут быть вручены непосредственно должностному лицу, уполномоченному рассматривать документы.



На заметку



По вопросам, возникающим у вкладчиков относительно действия системы страхования вкладов, рекомендуем обращаться в Агентство по страхованию вкладов по телефону «горячей линии»: 8-800-200-08-05 (бесплатный звонок по России).

## Способы защиты нарушенных прав вкладчиков – физических лиц

### Судебная защита

Судебная защита — это один из важнейших государственных способов защиты прав, свобод и законных интересов физических лиц – вкладчиков, осуществляемый в форме правосудия и гарантированный государством.

При обращении в суд надо помнить следующее:

1. При сумме иска (взыскиваемой денежной сумме) до 50 000 рублей необходимо обращаться в мировой суд, свыше 50 000 рублей – в районный суд.
2. Для возбуждения гражданским судом производства необходимо написать исковое заявление, соответствующее требованиям ст. 131 и ст. 132 ГПК РФ. Под исковым заявлением понимают до-



кумент, подающийся в суд в письменной форме, содержащий просьбу об удовлетворении требований стороны-заявителя (вкладчика) в случае нарушения или угрозы нарушения ее прав, свобод или иных законных интересов.

3. Инициировать иск вы можете самостоятельно или привлечь к участию представителя, при этом последнего необходимо будет наделить соответствующими полномочиями на основании нотариально удостоверенной доверенности. Наличие представителя не лишает вас возможности и самому участвовать в процессе.
4. При подаче искового заявления необходимо обратить внимание на документы, которые будут выступать в качестве доказательств нарушения вашего права вкладчика.
5. В соответствии со ст. 208 ГК РФ срок исковой давности в три года на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов не распространяется.

Включение банком в договор присоединения, в том числе в договор срочного банковского вклада, положения о подсудности спора конкретному суду (в частности по месту нахождения банка) ущемляет установленные законом права потребителя (данный вопрос детально рассмотрен в модуле «Права заемщика»).



Пример

Петухова Т. И. обратилась в суд с иском о защите прав потребителя к одному из крупных российских банков, указав в обоснование исковых требований, что в офисе ответчика ей предложили оформить вклад «Кредитка универсальная», по которому ежемесячно начисляются проценты из расчета 10% годовых. Все остальные расходы, связанные с ведением счета, обслуживанием карты и перечислением денег с карты на счета других банков, осуществляются бесплатно. Поскольку условия вклада истца устраивали, она согласилась на открытие счета. Вместо договора ей было предложено подписать «Справку об условиях кредитования с использованием платежной карты «кредитка универсальная 30 дней льготного периода», в которой был обозначен номер карты и прописаны условия начисления Банком процентов на остаток денежных средств клиента в размере 10% и размер комиссии за снятие наличных средств, а также содержались сведения о займе по кредитам и пример их погашения.

В начале года истец просила выдать справку о движении средств по счету. Ей продиктовали цифры с монитора компьютера, и она убедилась в соблюдении Банком условий договора.

После следующего обращения в Банк карта оказалась заблокированной, в связи с чем, истцу пришлось испытать определенные трудности при ее разблокировке. После получения на руки выписки движения денежных средств на счете истец обнаружила, что Банком изменены условия договора, так как было отменено начисление процентов и их капитализация. Проценты начислялись и списывались с карты на «бонусный счет», но при открытии депозита и в дальнейшем от сотрудников Банка уведомлений либо письменных предложений не поступало, договор (Справка) не содержит условий о бонусах.

В связи с чем вкладчик полагает, что действия Банка по одностороннему изменению условий договора являются незаконными, так как проценты уйдут в доход Банка в случае, если клиент не воспользуется списком торговых предприятий, предложенных Банком.

В ходе рассмотрения дела выяснилось, что банком не выполнены требования законодательства о доведении до потребителя необходимой информации об услугах. Исковые требования Петуховой Т.И. в части признания незаконными действий Банка по односто-





ронному изменению существенных условий договора, являются обоснованными и подлежащими удовлетворению<sup>8</sup>.



**Анонимный  
пользователь  
Интернета**

*Недавно я узнала, что на меня сделано завещательное распоряжение на вклад в Сбербанке. После смерти завещателя прошло 7 месяцев, в наследство я не вступала, так как есть прямые родственники, по поручению которых нотариус делала запросы в банки по имеющимся вкладам. Выяснилось, что один из вкладов по завещательному распоряжению завещан мне, но он есть только в электронном виде. Каковы шансы получить этот вклад через суд?*

*В соответствии с п. 1 ст. 1154 ГК РФ наследство может быть принято в течение шести месяцев со дня открытия наследства. Согласно п. 1 ст. 1155 ГК РФ по заявлению наследника, пропустившего срок, установленный для принятия наследства, суд может восстановить этот срок и признать наследника принявшим наследство, если наследник не знал и не должен был знать об открытии наследства или пропустил этот срок по другим уважительным причинам и при условии, что наследник, пропустивший срок, установленный для принятия наследства, обратился в суд в течение шести месяцев после того, как причины пропуска этого срока отпали<sup>9</sup>.*



**Консультант**

### Рассмотрение спорной ситуации с участием Роспотребнадзора



Обращение вкладчика о нарушении его права может быть направлено в территориальный орган Роспотребнадзора в письменной форме или в электронном виде.

Обращения граждан, направленные в электронном виде через официальный сайт путем заполнения электронной формы Роспотребнадзора, поступают в Отдел по работе с обращениями граждан, с общественной приемной Управления делами.

В обращении гражданин в обязательном порядке указывает свои фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, и почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме. Гражданин вправе приложить к такому обращению необходимые документы и материалы в электронной форме либо направить указанные документы и материалы или их копии в письменной форме.

На обращения в электронном виде, поступившие с неполной или неточной информацией об отправителе, без указания фамилии, имени или отчества (последнего – при наличии), полного почтового или электронного адреса, по которому должен быть направлен ответ, Роспотребнадзор сохраняет за собой право не отвечать.

<sup>8</sup> <https://rospravosudie.com/court-novgorodskij-rajonnyj-sud-novgorodskaya-oblast-s/act-107321580/>

<sup>9</sup> <http://www.9111.ru/questions/q3892523-nasledstvo-zaveshchanie.html>



При подаче письменной жалобы по почте гражданин в обязательном порядке должен указать: наименование государственного органа, в которое направляется письменное обращение, фамилию, имя, отчество соответствующего должностного лица либо должность соответствующего лица, свои фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), почтовый адрес, по которому должны быть направлены ответ или уведомление о переадресации обращения.

Жалобы граждан, не содержащие вышеуказанных данных признаются анонимными и не рассматриваются.

В самом тексте жалобы необходимо описать суть нарушения прав, обстоятельства, при которых оно произошло, указать подробные сведения об организации, должностных лицах, со стороны которых допущено нарушение. Если есть возможность, предоставить документальные свидетельства: необходимо в жалобу внести ссылки на них, а еще лучше приложить их копии к жалобе. Кроме того, в конце жалобы необходимо указать приложения с описью прикладываемых копий документов, указав количество экземпляров. В завершении жалобы проставляется дата составления и подпись.

По итогам рассмотрения жалобы территориальный орган Роспотребнадзора вправе возбудить производство об административном правонарушении со стороны банка, обратиться в суд в защиту нарушенных прав вкладчика, дать заключение в защиту законных интересов потребителей финансовых услуг – вкладчиков.

При обращении в территориальное Управление Роспотребнадзора по субъекту РФ необходимо помнить, что защита нарушенных или оспоренных гражданских прав осуществляется только судом по правилам гражданского судопроизводства. Роспотребнадзор осуществляет только содействие в обращении в суд.

## Право вкладчика на обращение в общественную организацию

В настоящее время в разных субъектах РФ созданы некоммерческие организации по защите прав вкладчиков: например, Ростовский областной общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, Башкирский республиканский общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, Кировский региональный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров и т.д.

Одной из задач указанных фондов является осуществление деятельности, направленной на решение социальных проблем и оказание юридической помощи на безвозмездной основе пострадавшим вкладчикам. При этом помощь оказывается не всем, а только вкладчикам, пострадавшим от неправомерных действий конкретных организаций: АОЗТ «Русский Дом Селенга», АОЗТ «Русская недвижимость», СТ «Компания Хопер-Инвест», АОЗТ «Агропроминвест-ГЕО», филиал АООТ НПФ «Гермес-Союз», филиал АСОЗТ «Адмирал» ООО СК «Гарантия», АООТ Страховая компания «Юг-прима-полис». Фонды этого типа не выплачивают компенсации пострадавшим вкладчикам чековых инвестиционных фондов, коммерческих банков, таких как, например, ОАО Сбербанк России<sup>10</sup>.

<sup>10</sup> Ростовский областной общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров <http://www.donland.ru/Default.aspx?pageid=76339>



На заметку

Для получения консультации и оформления заявления на получение компенсации вкладчики, пострадавшие от недобросовестных финансовых компаний, могут обратиться в общественную приемную регионального Фонда.

При себе необходимо иметь следующие документы (на примере Ростовского областного фонда – у других фондов могут быть незначительные отличия):

- ✓ паспорт Российской Федерации – подлинник и копии (страницы 2, 3, 5 – отметка о регистрации на территории региона Фонда, стр. 18, 19 – отметка о замене паспорта СССР);
- ✓ документы, подтверждающие вклады в компании, включенные в перечень Федерального общественно-государственного фонда (г. Москва) по защите прав вкладчиков и акционеров (подлинники);
- ✓ сберегательную книжку ОАО Сбербанка России, на которую будет перечислена компенсационная выплата, и 2 экз. копий первой страницы сберегательной книжки с указанием лицевого счета;
- ✓ для получения компенсации по вкладам умерших супругов необходимо предоставить копии свидетельств о браке и смерти; наследникам первой очереди (дети, родители) – копию свидетельства о праве наследования по закону или завещанию;
- ✓ ветеранам Великой Отечественной войны – копию удостоверения ветерана ВОВ.
- ✓ Обратиться в указанные фонды можно и письменно, направив в адрес фонда соответствующие документы заказным письмом.

## Задание для закрепления материала



Попробуйте  
сами

Ответьте на вопросы, задаваемые обычными вкладчиками<sup>11</sup>:

**Вопрос 1.** Истец обратился в суд с иском к ОАО Банк ХХХ о взыскании денежных средств, процентов за пользование чужими денежными средствами, расходов за услуги адвоката, указав, что 16.03.2010 года им в Банк ХХХ был внесен денежный вклад «Победитель» на срок один год под 7,6 % годовых. 16.03.2011 г. были начислены проценты по вкладу, 16.03.2012 г. зачислены проценты, 16.03.2013 г. зачислены проценты из расчета 7,6 % годовых.

26.08.2013 г. с лицевого счета банк списал денежные средства в сумме ХХХ рублей 00 коп. О списании денег со счета истец узнал 19.02.2014 г. и полагает, что сумма была списана незаконно. В соответствии с условиями договора п. 1.2. и п. 1.3. по вкладу «Победитель» предусмотрена неоднократная пролонгация до принятия решения Банком о

<sup>11</sup> Вопросы с сайтов <http://www.konfop.ru/> и <https://rospravosudie.com/>



прекращении открытия счетов по данному виду вкладов. Он не был информирован сотрудниками Банка о том, что вклад нужно переоформить на новый срок. Подробная информация о вкладе «Победитель» находилась на информационных стендах, в информационных папках клиента, а также на сайте Банка. Однако необходимая информация вопреки Закону о банках, Закону о защите прав потребителей, ГК РФ до него доведена не была. Истец полагает, что у него не было обязанности самостоятельно отслеживать информацию на сайте. Ответчик, включая в договор п. 1.2 и п. 1.3, ущемил его права как потребителя. Банк, сняв деньги со счета, не имея распоряжения вкладчика, оказал ему некачественную услугу и причинил ему вред. Истец просит взыскать в его пользу вышеуказанные денежные суммы. Прав ли истец?

**Вопрос 2.** Банк в одностороннем порядке изменил тарифы за проведение операций по лицевому счету, ввел комиссию за прием денежных средств для зачисления на счет вклада в размере 7% от суммы пополнения денежных средств. Законны ли действия банка?

**Вопрос 3.** В течение действия договоров банковского вклада банк включил в тарифный справочник условие о взимании 15% комиссии за проведение операций с денежными средствами, в том числе по их зачислению или переводу на счет, получению в виде наличности, а также с иным имуществом, имеющим признаки необычной сделки в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Законны ли действия банка?



*Ответы и  
пояснения*

**Ответ 1.** Истец как потребитель не был проинформирован Банком при заключении Договора о вкладе и при зачислении процентов по вкладу об условиях размещения вклада, о сроках действия вклада и о процентной ставке по вкладу.

Однако условия приобретения услуги являются существенными условиями договора, о которых Банк обязан информировать потребителя. Истец фактически не был ознакомлен с Условиями размещения вкладов, данные Условия не являлись приложением к договору, не выдавались истцу вместе с договором, не предоставлялись ему под роспись.

Действия Банка по начислению процентов и вписанию сумм в сберкнижку клиента свидетельствовали о заключении договора с истцом.

Поскольку истцом не было заявлено о закрытии счета, таким образом он был согласен на продление действия договора о вкладе.

У истца имелись основания считать, что договор между ним и Банком ежегодно перезаключался на срок один год, о чем свидетельствовал факт начисления процентов из расчета 7,6% годовых. Таким образом, истец обоснованно считает, что списанные денежные средства принадлежат ему.

На основании вышеизложенного суд удовлетворил требования истца, т. к. посчитал, что списание денег при изложенных выше обстоятельствах ущемляет права потребителя и противоречит требованиям о полноте, своевременности, достоверности доведения информации, обеспечивающим возможность правильного выбора услуги потребителем (ст. 10 Закона РФ «О защите прав потребителей»).



**Ответ 2.** Взимание комиссии за внесение денежных средств во вклад противоречит существу договора банковского вклада и не соответствует статье 834 Гражданского кодекса Российской Федерации. Все затраты банка, связанные с принятием денежных средств и обслуживанием вклада, должны быть учтены при расчете процентной ставки.

**Ответ 3.** В соответствии с пунктами 1, 3 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Согласно статье 848, пункту 1 статьи 851 Гражданского кодекса Российской Федерации банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное. В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не наделил кредитные организации правом самостоятельно предпринимать меры, ограничивающие либо пресекающие банковские операции, в том числе и путем установления повышенной комиссии за снятие и зачисление денежных средств на счета клиента.



## ПРАВА ВКЛАДЧИКА

Договор банковского вклада (депозитный договор) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для другой стороны денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

### Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

Сумма процентов по вкладу = Размер вклада × Ставка, % × Срок в днях / (365 (или 366 в високосный год) × 100) Например, сумма вклада: 100 000 рублей; процентная ставка: 8% годовых; срок вклада: 12 месяцев (здесь для расчета в месяце 30 дней). Сумма процентов по вкладу =  $100\,000 \text{ руб.} \times 8\% \times 360 / (100 \times 365) = 7\,890 \text{ руб.}$

### Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

Сумма процентов по вкладу = Размер вклада ×  $(1 + (\text{Ставка} \times \text{Срок в днях}) / (100 \times 365 \text{ (или 366))})^n$ , где n – количество периодов, за которые в течение срока вклада капитализируются проценты. Например, сумма вклада: 100 000 рублей; срок вклада: 12 месяцев; ежеквартальное начисление процентов по сложной ставке; n = 4, так как за срок вклада проценты будут начислены 4 раза, процентная ставка: 5% годовых. Сумма процентов по вкладу =  $100\,000 \times (1 + (5 \times 360) / (100 \times 365))^4 = 121\,233,78 \text{ руб.}$

### Налогообложение доходов по банковскому вкладу

- по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены проценты;
- по вкладам в иностранной валюте исходя из 9% годовых.

Налогообложение производится в момент выплаты процентов по вкладу. Клиент получает проценты за вычетом налога. Налоговый кодекс Российской Федерации возлагает на любой банк обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога с доходов по банковским вкладам, подлежащим налогообложению.

### Право на наследование банковского вклада

Вклад может быть унаследован по завещанию вкладчика или по закону. Права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом его счете в банке, могут быть завещаны им посредством совершения завещания или завещательного распоряжения.



Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банках наследодатели могут совершить бесплатно в том банке (офисе банка), в котором оформлен договор банковского вклада.

### **Страхование банковских вкладов физических лиц**

Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». При этом есть некоторые исключения, которые не подпадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»:

- вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя;
- средства на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014 г.);
- средства на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью;
- вклады в филиалах российских банков, находящихся за границей;
- средства, переданные банкам в доверительное управление;
- средства, размещенные на обезличенных металлических счетах;
- средства, переведенные в так называемые «электронные кошельки» (электронные денежные средства).

Под действие указанного закона подпадают не только внесенная во вклад сумма, но и проценты по вкладу, которые рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая. Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше 700 тыс. рублей, их целесообразно разместить в разных банках.

### **Способы защиты нарушенных прав вкладчиков – физических лиц:**

- Судебная защита
- Рассмотрение спорной ситуации с участием Роспотребнадзора.

Подробнее о способах профилактики нарушений и защиты прав вкладчика, особенностях составления искового заявления читайте в модуле «Права вкладчика».

**1. Договор банковского вклада заключается:**

- А. только в письменной форме,
- В. допускается устная форма,
- С. возможны оба варианта.

**2. Вкладчиком является:**

- А. физическое лицо,
- В. организация,
- С. возможны оба варианта.

**3. Процентная ставка по вкладу может быть:**

- А. фиксированная,
- В. плавающая,
- С. договорная.

**4. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:**

- А. если процентная ставка по нему превышает установленные величины
- В. всегда,
- С. по желанию вкладчика.



**5. Наследование банковского вклада может осуществляться:**

- А. на основании завещания,
- В. в силу закона,
- С. на основании завещательного распоряжения,
- D. возможны все варианты.

**6. Максимальная сумма вклада, подлежащая обязательному страхованию:**

- А. 500 000 руб.
- В. 700 000 руб.
- С. 1000 000 руб.



### Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6
A	A	A, B	A	D	B

### Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ прибавьте себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**6 баллов (отлично):** Поздравляем! Вы успешно освоили данный раздел. Можете переходить к изучению следующих модулей.



**5 баллов (хорошо):** Вы достаточно хорошо поняли изученную информацию. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу Ваших неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 5 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Вам необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.