

Урок 1. Договор банковского вклада

Договор банковского вклада (депозита) - соглашение, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика – физического лица) или поступившую для нее денежную сумму (вклад) в валюте РФ или иностранной валюте в целях хранения или получения дохода, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского счета – соглашение, по которому 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.

Вкладчиками банка могут быть граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Вносить вклад в банк и распоряжаться им может гражданин РФ **с четырнадцатью лет**.

Договор банковского вклада

Договор банковского вклада признается **публичным договором**.

Публичный характер договора определяет:

- обязательность заключения договора со стороны банка;
- недопустимость для банка оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения договора;
- необходимость устанавливать одинаковую для всех потребителей цену услуги и иные условия договора.

Права и обязанности сторон по договорам банковского вклада и банковского счета регулируются положениями ГК РФ (гл.44-45).

Банк **вправе отказать** в заключении договора банковского вклада:

- в случае предоставления гражданином ложных сведений о себе;
- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора, **потребитель вправе** обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор и возместить убытки.

Договор банковского вклада оформляется в письменной форме **в двух экземплярах**, один из которых выдается вкладчику.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является **ничтожным**.

Вклады принимаются **только банками**:

- имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, с даты государственной регистрации которых прошло не менее 2-х лет;
- участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц;
- состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Соблюдение указанных требований банком следует проверять на сайте Банка России – <http://www.cbr.ru/> и Агентства по страхованию вкладов <http://www.asv.org.ru/>.

Обобщенную информацию о рейтинге банка можно найти на сайте www.banki.ru/banks/ratings/

Отзывы, мнения, жалобы клиентов банков можно найти на банковских интернет-порталах и специализированных интернет-форумах: www.banki.ru/services/responses/.

Банковская тайна

Сведения о вкладчике и обо всех операциях по банковскому вкладу и банковскому счету согласно закону являются **банковской тайной** и могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также в бюро кредитных историй, судам, органам принудительного исполнения

судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Если банковская тайна нарушена **потребитель вправе** потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Виды вкладов

Банковские вклады подразделяются на два основных вида: **вклад до востребования** и **срочный вклад**.

Вклад до востребования – договор банковского вклада на условиях выдачи вклада по первому требованию.

Срочный вклад – договор банковского вклада на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока.

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону (*например, смешанный договор, содержащий условие о срочном банковском вкладе, а после его истечения – вкладом до востребования*) (*Определение Верховного Суда РФ от 06.09.2005 N 46-В05-18*).

Проценты по вкладу выплачиваются в размере по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов, в случаях:

- *возвращения суммы вклада по требованию вкладчика до истечения срока действия вклада;*
- *возвращения суммы вклада по требованию вкладчика до наступления иных событий, указанных в договоре банковского вклада.*

Договор считается продленным на условиях вклада до востребования в случаях:

- *вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока;*
- *вкладчик не требует возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата.*

Банк вправе **изменять размер процентов**, выплачиваемых на вклады до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

Банк обязан в случае уменьшения процентной ставки сообщить об этом вкладчику, по истечении месяца со дня уведомления применяется новый размер процентов по вкладу. В соответствии с обычаями делового оборота в банковской системе одним из способов извещения клиентов является вывешивание банком сообщений на информационных стендах. Такие сложившиеся обычаи не противоречат действующему законодательству и не затрагивают конституционных прав граждан-вкладчиков (*Определение Конституционного Суда РФ от 20.12.2001 N 264-О, Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 02.06.2015 N Ф07-2493/2015 по делу N А44-6025/2013*).

Банк не вправе **в одностороннем порядке уменьшать размер процентов**, сокращать срок действия договора, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по «срочным» вкладам либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств (*например, детский целевой вклад*) (*Определение Верховного Суда РФ от 18.02.2009 N 21-В09-1*)).

Исключение: Процентная ставка по «срочному» вкладу может быть уменьшена только в случае окончания срока действия договора и невостребования вкладчиком причитающихся ему сумм.

Особенности начисления процентов

Размер процентов, выплачиваемых вкладчику банком, определяется в договоре банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте нахождения банка ставкой банковского процента (*ставкой рефинансирования*) на день выдачи вклада или его части. С 14.06.2016 г. размер ставки рефинансирования – 10,50 % годовых (*Информация Банка России от 10.06.2016 г.*).

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию **ничтожно**.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет **не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента**.

По общему правилу проценты на сумму банковского вклада выплачиваются по требованию вкладчика **по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада**.

Если вкладчик по истечении квартала не востребовал проценты, они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты, то есть происходит капитализация процентов.

В связи с этим необходимо учитывать, что в случае увеличения вклада на сумму невостребованных процентов взыскиваемые за просрочку возврата вклада проценты, предусмотренные п.1 ст.395 ГК РФ, начисляются на всю сумму вклада, увеличенного (подлежавшего увеличению) на сумму невостребованных процентов.

При ухудшении условий договора банковского вклада **вкладчик вправе** потребовать от банка:

- немедленного возврата суммы вклада;
- уплаты на нее процентов в размере, определяемом соответствующей в месте нахождения банка ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день выдачи вклада или его части;
- возмещения причиненных убытков.

Страхование вкладов

Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Вклады, включая капитализированные проценты, должны **в обязательном порядке** застрахованы в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4, 8-800-200-08-05, сайт www.asv.org.ru, эл. почта: info@asv.org.ru).

При заключении договора банковского вклада **банк обязан** предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает **со дня наступления страхового случая**.

Страховым случаем признается:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Банк обязан обеспечить формирование реестра обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам и **в семидневный срок со дня наступления страхового случая** представить реестр обязательств в Агентство по страхованию вкладов.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком **на конец дня наступления страхового случая**.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, но **не более 1 400 000 рублей**.

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей **в совокупности**. Вклады в разных филиалах одного и того же банка рассматриваются как вклады в одном банке.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка **отдельно**.

Остатки вкладов, открытых в иностранной валюте, пересчитываются **в рубли** по курсам, установленным Банком России на дату наступления страхового случая.

Для получения возмещения по вкладам вкладчику необходимо обращаться в Агентство или уполномоченный им банк-агент с требованием о выплате возмещения, представив:

- 1) заявление по утвержденной форме, определенной Агентством;
- 2) документы, удостоверяющие его личность (например, паспорт, военный билет и др.), а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя.

При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство указанных документов вкладчику выдается **выписка из реестра обязательств** по утвержденной форме Указанием Банка России от 01.04.2004 №1417-У, с указанием размера возмещения.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством **в течение 3 рабочих дней** со дня представления вкладчиком в Агентство документов, **но не ранее 14 дней** со дня наступления страхового случая.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в рублях.

При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах по утвержденной форме и направляет ее копию в банк.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, вкладчик представляет Агентству дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в Банк для рассмотрения. Банк **в течение 10 календарных дней** со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести изменения в реестр обязательств и направить его в Агентство, которое в свою очередь выплачивает согласованную сумму между банком и вкладчиком.

При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования на день фактической выплаты возмещения по вкладам.

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.

При невыполнении банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения вкладчик вправе:

- потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада;
- уплаты процентов на сумму вклада в размере ставки рефинансирования на день фактической выплаты возмещения по вкладам;
- возмещения причиненных убытков.

Если сумма вклада превышала 1400000 рублей получить остальную часть своих средств вкладчик вправе в ходе последующих стадий процедуры банкротства банка.

Налогообложение доходов по вкладам

В соответствии со ст. 214.2 Налогового кодекса РФ налогом на доходы физических лиц облагаются проценты по рублевым вкладам, если сумма процентов превышает ставку рефинансирования на 5 процентных пунктов ($10,50\% + 5\% = 15,50\%$).

Таким образом, налог будет начислен по доходам, полученным свыше 15,50 процентов.

Налоговая ставка для граждан РФ по начисленным процентам составляет 35 процентов.

По вкладам в иностранной валюте, налог будет исчисляться исходя из 9 процентов годовых.

Способы восстановления нарушенных прав:

1. Обращение с письменной претензией к исполнителю.

2. Обращение в суд с исковым заявлением о взыскании суммы вклада, процентов, убытков.

3. Административная ответственность.

3.1. Непредоставление необходимой и достоверной информации исполнителем влечёт административную ответственность, предусмотренную **ч.1 ст. 14.8 КоАП РФ**.

Если договор займа содержит условия, ущемляющие права потребителя, это влечет административную ответственность, предусмотренную **ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ**.

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 1 года с момента заключения договора.

В целях привлечения исполнителя к административной ответственности за совершение правонарушений, предусмотренных указанными статьями, потребителю рекомендуется обратиться **с письменной жалобой в территориальный отдел Управления Роспотребнадзора по Свердловской области**.

3.2. Нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований влечёт административную ответственность, предусмотренную **ч.2 ст. 15.26 КоАП РФ**.

К административной ответственности исполнитель может быть привлечен в течение 1 года с момента совершения административного правонарушения.

В целях привлечения исполнителя к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного указанной статьёй, потребителю рекомендуется обратиться **с письменной жалобой в Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе (620144, г.Екатеринбург, ул.Циолковского, 18), или Центральный аппарат Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, тел.: 8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России); +7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням).**