|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКАФилиал Федерального бюджетного учреждения здравоохранения «Центр гигиены и эпидемиологии в Свердловской областив городе Красноуфимск, Красноуфимском, Ачитском и Артинском районах»623300, Свердловская обл., г. Красноуфимск, ул. Советская, 13 **тел.:** (34394) 7-59-43 **факс:** (34394) 7-59-43**e-mail:** [mail\_07@66.rospotrebnadzor.ru](file:///C%3A%5CUsers%5Ck151%5CDesktop%5C%D0%9F%D0%B5%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BD%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%9A%D0%9F%5C%D0%A1%D0%9C%D0%98%20%D0%92%D0%A6%D0%9F%5C2022%5Cmail_07%4066.rospotrebnadzor.ru)**http://**[fbuz66.ru](file:///C%3A%5CUsers%5Ck151%5CDesktop%5C%D0%9F%D0%B5%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BD%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%9A%D0%9F%5C%D0%A1%D0%9C%D0%98%20%D0%92%D0%A6%D0%9F%5C2022%5Cfbuz66.ru)E-mail: mail\_07@66.rospotrebnadzor.ru№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от 18.10.2024 |  | Статья в СМИГлавный врач филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Свердловской области в городе Красноуфимск, Красноуфимском, Ачитском и Артинском районах» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Шевелев  |

 |

# Заключение и изменение договора вклада. Мисселинг

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Договор банковского вклада признается **публичным договором, то есть является обязательным для заключения со стороны банка.**

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.

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/](http://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/](http://www.banki.ru/services/responses/).

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, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

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

В договоре банковского вклада должны быть указаны:

- вид (название) вклада;

- его начальная сумма;

- порядок начисления процентов (простые или капитализация);

- срок возврата вклада, порядок возврата, в том числе досрочного (некоторые банки требуют предупреждать о закрытии вклада и заказе денег за несколько дней);

- другие условия, в том числе о возможности снятия денежных средств со счета по вкладу или его пополнения.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У (ред. от 06.10.2023) "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" на главной странице сайта кредитной организации должна быть размещена ссылка под названием "Информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами" на раздел сайта кредитной организации с информацией о процентных ставках по договорам вклада. Кредитная организация должна обеспечивать свободный круглосуточный доступ к информации на сайте кредитной организации всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее чем трех лет с даты ее размещения.

*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*).

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 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.

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

Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Вклады, включая капитализированные проценты, должны быть *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*](http://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.

Информация о наступлении в отношении банка страхового случая публикуется на официальном сайте Банка России и на официальном сайте Агентства в сети «Интернет», а также в средствах массовой информации.

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.

Порядок выплаты возмещения по вкладу регулируется Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

При заключении договора вклада сотрудники банка могут указывать на низкую доходность от вклада и предлагать более выгодные варианты вложения денег с одновременным страхованием. В данном случае имеют место договоры инвестиционного страхования жизни (далее – ИСЖ). Полис ИСЖ дает возможность получить инвестиционный доход и одновременно гарантирует выплаты при наступлении страхового случая — обычно в случае смерти либо дожития до конкретного периода. Отличия таких договоров от договоров вклада:

- денежные средства зачисляются не на вклад потребителя, а переводятся страховой организации, которая вкладывает их в финансовые активы (например, акции, облигации). Часть стоимости полиса идет на расходы самой страховой компании и на выплату комиссии агенту (Банку), который продал полис.

- вложения в ИСЖ не застрахованы в системе страхования вкладов,

-  в договор ИСЖ не указывается процентная ставка, доход от вложения не гарантирован либо минимален. Имеют место случаи, когда по окончанию действия договора потребитель получает сумму в размере меньшем, чем была им оплачена по договору ИСЖ,

- договор страхования нельзя расторгнуть досрочно без существенных потерь денежных средств. Так, при расторжении договора устанавливается выкупная сумма, размер которой зависит от срока действия договора.  Чем меньше времени прошло с момента покупки полиса, тем меньше будет размер выкупной суммы. Например, весь первый год она может быть нулевой — то есть при расторжении договора в этот период потребитель ничего не получит.

В настоящее время распространение получило страхование дожития до определенного возрастаю. При таком страховании и наступлении страхового случае (возраст страхователя) гражданин получает оплаченную при заключении им страховую сумму, однако, выплата какого-либо инвестиционного дохода не гарантирована.

Минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика установлены **Указанием Банка России от 05.10.2021 N 5968-У.** Также данным Указанием утверждена табличная форма договора страхования.

**Потребителю необходимо внимательно прочитать условия договора, предлагаемого для подписания, а также выдаваемой памятки. Если Банк не предоставил потребителю достоверную информацию о заключаемом договоре, либо навязал данный договор вместо договора вклада, при наличии достаточных доказательств данных фактов Банк может быть привлечен к административной ответственности.**

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 обеспечению доступности финансовых услуг Центрального Банка РФ в Уральском федеральном округе (620144, г.Екатеринбург, ул.Циолковского, 18) либо подать жалобу на официальном сайте Центробанка https://www.cbr.ru/.