



Конкурс
Защита прав потребителей
финансовых услуг



Я – грамотный вкладчик: как правильно разместить деньги в банк

Технологии и методики освоения материала

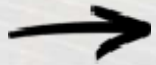
1. Ознакомьтесь с изложенной информацией.
2. Внимательно прочитайте пояснения и рекомендации.
3. Особое внимание обращайтесь на практические советы
4. Используйте информацию при заключении и расторжении договоров с банками.

Навигация по справочнику



Скрепка

Обратите внимание!



Стрелка

Это важно



Галочка

Существенные обстоятельства

Структура лекции

1.	Финансовая грамотность – основы принятия решений	5
2.	Вклады – единство в многообразии	6
3.	Полная стоимость вкладов – арифметика в интересах вкладчика	7
4.	Вклады и иные финансовые продукты - что есть что	8
5.	Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»	9
6.	Средства и вклады, не подпадающие под Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	10
7.	Реклама вкладов: будьте внимательны!	11
8.	Расторжение договора банковского вклада	12
9.	Банк не расторгает договор и не возвращает деньги: что делать?	13
10.	Что происходит, если у банка отозвали лицензию?	14
11.	Организации, ответственные за защиту прав вкладчика	15



Финансовая грамотность – знания и умение использовать финансовые инструменты для достижения поставленных целей

- ✓ Грамотно поставленные жизненные цели при наличии надлежащей финансовой грамотности определяют выбор средств (финансовых инструментов), позволяющих обеспечить достижение цели наиболее эффективным образом
- ✓ При выборе разновидности определённого типа финансовых инструментов для обеспечения своих прав и финансовых интересов необходимо знать правила, регулирующие предоставление такого типа финансовых инструментов
- ✓ При выборе финансового института – «поставщика» финансового инструмента для обеспечения своих прав и финансовых интересов необходимо уметь проверять информацию, предоставляемую финансовым институтом



Вклады – единство в многообразии...

Банковские вклады – **самый простой и самый надёжный** финансовый инструмент для **защиты, сбережения и накопления** денежных средств:

- Вклад – это *денежные средства, внесённые в банк с целью получения дохода*;
- Ставка по вкладу – *доход, выраженный в процентах за год, который начисляется на сумму вклада*;
- Обязательное страхование вкладов – *все вклады подлежат страхованию в Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»*

Типы банковских вкладов, в основном, различаются:

- Валютой вклада – *рубли РФ, иностранная валюта, мультивалютные вклады*;
- По срокам размещения – *бессрочные («до востребования») и срочные*;
- Условиями исчисления ставки по вкладу – *постоянная или переменная («плавающая» / «индексная» / «нарастающая»)*;
- Условиями начисления и выплаты дохода – *в конце срока или в течение срока («простые проценты» / «сложные проценты»; «без капитализации / с капитализацией»)*;
- Условиями пополнения вклада – *непополняемые и пополняемые*;
- Условиями частичного изъятия вклада – *без частичного изъятия или «с неснижаемым остатком»*;
- Условиями возобновления вклада – *невозобновляемые и возобновляемые «автоматически»*;
- ...



Полная стоимость вкладов

- Сравнение предложений различных банков = сравнение доходности вклада;
- Доход по вкладу = сумма процентов и иных вознаграждений, выплачиваемых и предоставляемых банком вкладчику;
- Полная стоимость вкладов:
 - Введена указанием Банка России от 27 февраля 2014 г. N 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» (Приложение 1);
 - Исчисляется в процентах по формуле:

$$\text{ПСВ} = \left(\frac{\text{Сумма процентов} + \text{Сумма вознаграждения}}{\text{Сумма вклада}} \right) * \frac{100}{\text{Срок вклада}} * 365(366)$$

- Сумма процентов - сумма процентов, которую кредитная организация обязана начислить и уплатить вкладчику в соответствии с условиями депозитного договора;
- Сумма вознаграждения – иная материальная выгода вкладчика, полученная им в форме товара, работы, услуги в связи с заключением договора банковского вклада и принимая в расчёт исходя из затрат банка на ее приобретение;
- Сумма вклада - сумма средств, принятая банком от вкладчика при заключении договора;
- Срок вклада – количество календарных дней, на которое в соответствии с договором привлечён вклад
- Рассчитывается и представляется в Банк России ежемесячно

Вклады и иные финансовые продукты...

- Доход по вкладу, выплачиваемый банком вкладчику определяется, в основном:
 - *Стоимостью привлечения денежных средств у «кредитора последней инстанции» («ключевая ставка» / «ставка рефинансирования»);*
 - *Расходами на привлечение вклада (маркетинг, инфраструктура приема и выдачи средств и т.п.);*
- Доходность вкладов:
 - Растёт в условиях роста «ключевой ставки»;
 - Падает в условиях снижения «ключевой ставки»;
- Неудовлетворённость доходностью вкладов:
 - Растёт в условиях снижения «ключевой ставки» после длительного срока высоких «ключевых ставок»;
 - Снижает восприятие рисков в случае представления иных финансовых продуктов:
 - «инвестиционное страхование жизни»:
 - Продукт страховой компании;
 - *Структурированный финансовый продукт без гарантии доходности и сохранности:*
 - Депозит банка;
 - Инвестиции
 - «вклады» в микрофинансовые организации;
 - Продукт микрофинансовых компаний (только МФК);
 - *Минимальная сумма – от 1.5 млн рублей;*
 - *Без гарантии доходности и сохранности*

Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

- Принят 23/12/2003;
- Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
- Это позволяет вкладчикам получить денежные средства при отзыве лицензии или банкротстве кредитной организации.
- Под действие указанного закона подпадают не только внесённая во вклад сумма, но и проценты по вкладу, которые рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая.
- Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона и не требует заключения договора страхования.
- В настоящее время максимальная сумма выплат по всем вкладам физического лица в одном банке при наступлении страхового случая составляет 1.4 млн рублей*.

** За исключением счетов эскроу по договорам долевого строительства – до 10 млн. рублей*

Средства и вклады, которые не подпадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»:

- 
- ✓ размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
 - ✓ размещенные в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
 - ✓ переданные банкам в доверительное управление;
 - ✓ размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
 - ✓ являющиеся электронными денежными средствами;
 - ✓ размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено настоящим Федеральным законом;
 - ✓ размещенные в субординированные депозиты;
 - ✓ размещенные юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных малыми предприятиями или в их пользу



Реклама вкладов: будьте внимательны!

Рекламу банковских продуктов, в том числе вкладов, отслеживает Федеральная Антимонопольная Служба.

Однако наличие надзора не означает отсутствие возможности введения в заблуждение даже оставаясь в рамках законов и регулирования, так как сумма штрафов несоизмеримо меньше возможной прибыли...

Наиболее частые случаи:

- Реклама содержит не все существенные условия предоставления финансовой услуги:
 - Комиссия за пополнение вклада;
 - Размер неснижаемого остатка;
 - Комиссия за перевод в другой банк;
 - ...
- Существенные условия предоставления услуги вводятся в действие после подписания договора вклада в одностороннем порядке;
- В рекламе вкладов с «нарастающей» ставкой продвигается только самая высокая ставка вступающая в силу только при достижении определённого срока либо суммы%;
- В рекламе вкладов указывается вознаграждение, не включённое в расчёт Полной Стоимости Вклада



Федеральная антимонопольная служба (ФАС)

Сайт: <http://www.fas.gov.ru>

+7(499)795-76-53, +7(499)252-68-65

С 9.00 до 18.00 (в пятницу до 16.45)

Электронная почта: delo@fas.gov.ru

Расторжение договора банковского вклада

Во многих случаях забрать вклад из банка можно, сообщив о своем желании сотруднику отделения.

Однако, если на устную просьбу реакции не последовало, то расторжение договора банковского вклада происходит в любое время по письменному заявлению клиента.

Заявление о расторжении договора банковского вклада пишется в **свободной** форме.

- ✓ Банк обязан вернуть средства с депозита в течение **семи дней** после получения заявления на расторжение договора о вкладе

Банк не расторгает договор банковского вклада и не возвращает деньги: что делать?

Отказ банка возратить денежные средства является нарушением прав вкладчика



- ✓ напишите заявление о возврате вклада
- ✓ получите уведомление о его вручении (оно станет подтверждением вашего обращения в банк, если банк проигнорирует это заявление)
- ✓ получите от банка официальный отказ на заявление вкладчика о принудительном закрытии депозита
- ✓ обратитесь в районный суд по месту нахождения банка с иском о взыскании невыплаченной суммы вклада и начисленных процентов за удержание денежных средств
- ✓ иск в суд подается одновременно с обращением в Центральный банк РФ – регулирующий орган



Что происходит, если у банка отозвали лицензию?

В течение семи дней формируется список вкладчиков ликвидированного банка.

Реестр обязательств перед вкладчиками передаётся в Агентство по страхованию вкладов специальной комиссией.

В течение следующей недели АСВ выбирает банк, через отделения которого вкладчики смогут забрать свои деньги.

Вкладчикам необходимо прийти в этот банк и написать заявление на страховое возмещение.

АСВ оперативно доводит до сведения вкладчиков всю информацию относительно размещённых депозитов в закрытом банке.

Отслеживать ситуацию можно на сайте АСВ

www.asv.org.ru.

- ✓ полное обслуживание депозитных счетов закрытого банка берет на себя согласованный с АСВ банк. Условия размещения средств вкладчиков остаются такими же, как и в прежнем банке
- ✓ вкладчику необходимо написать заявление на страховое возмещение
- ✓ деньги можно оставить в новом банке или забрать

Организации, ответственные за защиту прав вкладчиков

Агентство страхования вкладов (АСВ)

www.asv.org.ru

Федеральная антимонопольная служба

<http://www.fas.gov.ru>

**Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
(Роспотребнадзор)**

<http://rospotrebnadzor.ru>

Банк России

www.cbr.ru

