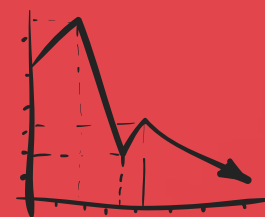


ЗАЩИТА ПРАВ ВКЛАДЧИКА

Как сохранить свои деньги?

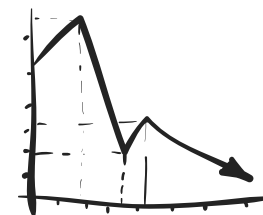


**Проект
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»,
подпроект № FEFLP/FGI-1-1-7
«Повышение финансовой грамотности населения»**

Тематический справочник «Защита прав вкладчика»

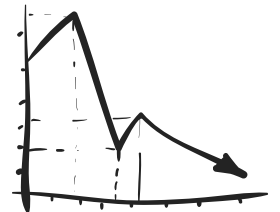
Тематический блок «Защита прав потребителей финансовых услуг»

**Целевая аудитория: взрослое население с низким и средним уровнем
дохода – активные и потенциальные потребители финансовых услуг**



Технологии и методики освоения материала

1. Ознакомьтесь с изложенной информацией.
2. Внимательно читайте пояснения и рекомендации.
3. Особое внимание обращайтесь на практические советы по защите ваших прав.
4. При необходимости обращайтесь к словарю понятий.
5. Соотнесите полученные сведения с известными вам случаями недобросовестного поведения банков и нарушения прав вкладчиков.
6. Используйте информацию при заключении и расторжении договоров с банками.



Навигация по справочнику



Скрепка

Обратите внимание!



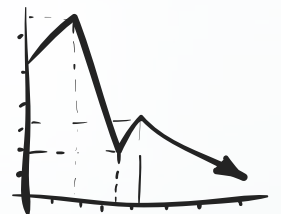
Стрелка

Это важно



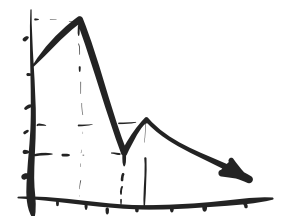
Галочка

Существенные обстоятельства



Структура справочника

1. Реклама банковских продуктов: будьте осторожны!.....	6
2. Информация о клиенте, представляющая банковскую тайну.....	7
3. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».....	8
4. Средства и вклады, не подпадающие под Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».....	9
5. Что происходит, если у банка отозвали лицензию?.....	10
6. Расторжение договора банковского вклада.....	11
7. Банк не расторгает договор и не возвращает деньги: что делать?.....	12
8. Организации, ответственные за защиту ваших прав.....	13
9. Словарь терминов.....	14
10. Перечень визуальных и эмпирических элементов.....	17



Реклама банковских продуктов: будьте осторожны!

Рекламу банковских продуктов, в том числе депозитов, отслеживает Федеральная Антимонопольная служба (ФАС). Несмотря на это финансовые учреждения регулярно снабжают вкладчиков не совсем достоверной информацией.

За недобросовестную рекламу вкладов ФАС начисляет банкам штрафы.

Однако, угрозу уплаты штрафа банки считают недостаточной причиной отказа от возможности пополнить клиентскую базу с помощью «хитрой» рекламы.



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

Банковская тайна – вся предоставляемая клиентом личная информация:

Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов

- 
- ✓ касающаяся имущества и уровня располагаемого дохода
 - ✓ об открытии счетов: их номера и даты открытия, тип счетов и валют, в которой они открыты
 - ✓ о наличии денег на счету клиента, величине вклада, сроках его размещения, размере получаемых процентов
 - ✓ об объеме проводимых операций на счете клиента
 - ✓ паспортные данные физического лица
 - ✓ сведения о банковских реквизитах организации (юридические лица)

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

Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Это позволяет частным вкладчикам получить денежные средства при отзыве лицензии или банкротстве кредитной организации. Для этого банки уплачивают страховые взносы за привлекаемые вклады в специализированный фонд, откуда производятся выплаты в случае дефолта.

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.

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



- ✓ вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом/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)

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.

Телефон горячей линии: +7(800)200-08-05.

- ✓ 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

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 ваших прав (статья 11 ГК РФ)



- ✓ 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 исковым заявлением 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

Организации, ответственные за защиту ваших прав

Агентство страхования вкладов (АСВ)

Агентство осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

www.asv.org.ru

Федеральная антимонопольная служба

<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

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

<http://rospotrebnadzor.ru>

С сайта можно отправить обращение или жалобу (текст до 2000 знаков).

+7(800)100-00-04, с 10.00 до 17.

Словарь терминов

АСВ (Агентство по страхованию вкладов) –

Российская государственная корпорация, созданная в январе 2004 года для обеспечения системы страхования вкладов населения. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. Страхованию подлежат все денежные средства во вкладах и на счетах физических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в банках (включая дебетовые пластиковые карты), за исключением:

- средств на счетах адвокатов и нотариусов, если они открыты в связи с указанной деятельностью;
- вкладов на предъявителя;
- средств, переданных банкам в доверительное управление;
- вкладов в зарубежных филиалах российских банков;
- средств на металлических счетах;
- электронных денежных средств и денежных переводов, осуществляемых без открытия счёта.

Банковская тайна –

юридический принцип, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения клиентов, разглашение которых может нарушить право последних на неприкосновенность частной жизни.

ФАС (Федеральная Антимонопольная Служба) –

Занимается:

- антимонопольным регулированием и защитой конкуренции в финансовой сфере;
- внесением предложений по изменению законодательства в сфере регулирования финансовых рынков, касающихся установления верхней и нижней границ тарифов на финансовые услуги, введения стандартов оказания таких услуг и пр.;
- государственным надзором за соблюдением законодательства о рекламе, в том числе функции обработки жалоб потребителей на ущемление их прав в связи с недобросовестной рекламой в сфере финансовых услуг;
- проведением проверок и подачей исков в суд в описанных случаях;
- проведением проверок поставщиков финансовых услуг в сфере нарушения антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе.

ЦБ РФ (Центральный Банк Российской Федерации, в некоторых источниках употребляется как Банк России) –

Занимается вопросами:

- регулирования, контроля и надзора в банковской сфере,
- надзора в национальной платежной системе.

Перечень визуальных и эмпирических элементов

1. Интернет-ссылка на сайт ФАС6
2. Таблица. Информация о клиенте, представляющая банковскую тайну.....7
3. Таблица. Средства и вклады, не подпадающие под Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».....9
4. Интернет-ссылка на сайт Агентства по страхованию вкладов.....10
5. Таблица. Банк не расторгает договор, не возвращает деньги: что делать?.....12
6. Справочный материал. Организации, ответственные за защиту ваших прав.....13