**Особенности начисления процентов:**

**1.** В случае, когда потребитель досрочно расторгает договор срочного вклада, проценты по вкладу выплачиваются как по вкладу «до востребования», если иной размер процентов не предусмотрен договором.

**2.** Если иное не предусмотрено договором,  проценты выплачиваются потребителю по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, не востребованные проценты, увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты

**Страхование  вкладов**

Страхование вкладов потребителей осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12.2003г.

Все вклады потребителей подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации **«Агентство по страхованию вкладов»** (109240, Москва, Верхний Таганский тупик, д.4, 8-800-200-08-05, сайт [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)).

Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

**Необходимо помнить!**

**1.** Страхование распространяется на сумму вклада, включая капитализированные (причисленные) проценты.

**2.** Страхованию не подлежат денежные средства:

- вклады на предъявителя;

- средства, переданные банку в доверительное управление;

- вклады в зарубежных филиалах российских банков;

- денежные средства без открытия счета;

- средства на обезличенных металлических счетах.

**3.** Для получения возмещения по вкладам необходимо обращаться в Агентство или уполномоченный им банк-агент с заявлением по утвержденной форме.

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

**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 (8,25% + 5% = 13,25%).

Таким образом, налог будет начислен по доходам, полученным свыше 13,25 процентов.

Налоговая ставка для граждан Российской Федерации по начисленным процентам составляет 35 процентов.

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

****

**Консультационный Центр**

**ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в РС (Я)»**



# Памятка.

**Договор банковского вклада**

**г. Якутск**

**Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

**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.

|  |  |
| --- | --- |
| https://lh4.googleusercontent.com/g7i8TrPOeSBMwpKdKzZ43nH865vbnuUFpYt9rM-VtMEVgNKP39Ln68kX3YOKgT9wS_FV0H0rSohBMfPiD926w6uNCUj4rqwF10VBUh-n9CXZwRIgVUi6ncmaoiNvx0146wAWNWbuHFaORXQsf7rPkMUPnQ | **Сберегательная книжка удостоверяет заключение договора банковского вклада и право потребителя распоряжаться вкладом.** |

Правоотношения между потребителем и банком по договору банковского вклада регулируются главами 44, 45 Гражданского кодекса РФ, Законом РФ «О защите прав потребителей» и иными нормативными актами.

**Общая  информация  о  вкладах**

**1.** Договор банковского вклада, заключенный с потребителем **является публичным договором**. Это значит, что банк обязан заключить договор с каждым гражданином, кто обратился в банк, если им соблюдены все условия по данному вкладу.

|  |  |
| --- | --- |
| https://lh4.googleusercontent.com/g7i8TrPOeSBMwpKdKzZ43nH865vbnuUFpYt9rM-VtMEVgNKP39Ln68kX3YOKgT9wS_FV0H0rSohBMfPiD926w6uNCUj4rqwF10VBUh-n9CXZwRIgVUi6ncmaoiNvx0146wAWNWbuHFaORXQsf7rPkMUPnQ | **Прежде чем подписывать договор внимательно его прочитайте и получите в банке всю информацию об условиях вклада.** |

**2.** Вклады бывают **«срочными»,** т.е. возврат вклада осуществляется по истечении определенного договором срока и  **«до востребования»**, когда возврат вклада производится по первому требованию вкладчика.

|  |  |
| --- | --- |
| https://lh4.googleusercontent.com/g7i8TrPOeSBMwpKdKzZ43nH865vbnuUFpYt9rM-VtMEVgNKP39Ln68kX3YOKgT9wS_FV0H0rSohBMfPiD926w6uNCUj4rqwF10VBUh-n9CXZwRIgVUi6ncmaoiNvx0146wAWNWbuHFaORXQsf7rPkMUPnQ | **Проценты по срочным вкладам, всегда выше, чем по вкладам до востребования.**  **Банк вправе в одностороннем порядке изменить процент по вкладу «до востребования», если иное не предусмотрено договором.**  **Банк НЕ вправе в одностороннем порядке уменьшать размер процентов и сокращать срок действия договора по «срочным» вкладам.** |

**3.** Вносить вклад в банк и распоряжаться им может гражданин РФ **с четырнадцати лет**.

**4.** Сведения о вкладчике и обо всех операциях по вкладу **составляют банковскую тайну**. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, потребитель вправе потребовать от банка возмещения причиненных ему убытков.

**5.** Вклад может быть унаследован **по завещанию** вкладчика или **по закону**.

**6.** Право на распоряжение денежными средствами на банковском вкладе может быть **передано по доверенности**, оформленной в банке.

|  |  |
| --- | --- |
| https://lh4.googleusercontent.com/g7i8TrPOeSBMwpKdKzZ43nH865vbnuUFpYt9rM-VtMEVgNKP39Ln68kX3YOKgT9wS_FV0H0rSohBMfPiD926w6uNCUj4rqwF10VBUh-n9CXZwRIgVUi6ncmaoiNvx0146wAWNWbuHFaORXQsf7rPkMUPnQ | **Навязывание дополнительных платных финансовых и иных услуг при заключении договора банковского вклада, запрещено. Однако банк вправе предлагать дополнительные финансовые услуги.** |

**Порядок  начисления  процентов  по  вкладам**

Способы начисления процентов:

* по формуле **простых процентов** (начисление без учета ранее начисленных процентов);
* по формуле **сложных процентов** (начисление с учетом суммы вклада и ранее начисленных процентов);
* с использованием **фиксированной** процентной ставки (размер процентов фиксируется на весь срок вклада);
* с использованием **плавающей** процентной ставки (переменная величина, привязанная к ставке рефинансирования ЦБ для рублевых вкладов или ставке LIBOR (средняя ставка предложений на Лондонской межбанковской валютной бирже) для вкладов в иностранной валюте).

Если в договоре банковского вклада не указан способ начисление процентов, то они начисляются по формуле простых процентов.

Проценты начисляются со  следующего дня, после поступления денежных средств в банк.