Ведение операций по банковским вкладам

**2. Нормативно-правовая база деятельности кредитных учреждений в области привлечения денежных средств во вклады (депозиты)**

Нормативно-правовые акты, регулирующие депозитные операции:

1) ФЗ РФ 395-1 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»

2) Гражданский кодекс РФ ( [глав 42,](http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-2/razdel-iv/glava-42/#101436)[44,](http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-2/razdel-iv/glava-44/statja-839/#101569) [45](http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-2/razdel-iv/glava-45/ss-1/statja-852/#101624) и [статей 421,](http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-1/razdel-iii/podrazdel-2/glava-27/statja-421/#101989) [422](http://legalacts.ru/kodeks/GK-RF-chast-1/razdel-iii/podrazdel-2/glava-27/statja-422/#101997), 835)

3) Налоговый кодекс РФ

4) Инструкция ЦБ РФ №153 И от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитных)» последнее изменение.

5) "Положение о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" от 03.07.2018 N 645-П

6) ФЗ №177 от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»

В соответствии со ст. 36 ФЗ РФ 395 «О банках и банковской деятельности», вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

В случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее суммы рублевого эквивалента 100 миллионов евро (не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей);

2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка.

Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

**Вкладчиками** банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до **18 лет** может самостоятельно открыть и управлять банковским счетом, если банку представляется письменное согласие родителей или приемных родителей, или опекуна, в котором указано, что несовершеннолетнее лицо может самостоятельно открыть счет в банке.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с 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 (ст. 835 ГК)

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Статья 839 ГК РФ определяет **порядок начисления процентов** на вклад и их выплаты:
1. 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.

2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

**Сберегательный (депозитный) сертификат** является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными. Они не участвуют в системе страхования вкладов.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Положением о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций устанавливаются единые для всех кредитных организаций Российской Федерации правила по выпуску и оформлению сберегательных и депозитных сертификатов.

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями, только в валюте Российской Федерации, выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификаты должны быть срочными. Они не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации.

Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным. Учет бланков сертификатов, а также операций, совершаемых с сертификатами, осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Банком России.

Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу. Права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии).

При наступлении даты востребования вклада или депозита кредитная организация осуществляет платеж против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства

Восстановление прав по утраченным сертификатам на предъявителя осуществляется в судебном порядке.

Кредитная организация вправе размещать сберегательные (депозитные) сертификаты только после регистрации условий выпуска и обращения в территориальном учреждении Банка России и внесения их в Реестр условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России.

ОТКРЫТИЕ И ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ).

Инструкция N 153-И от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» определяет порядок открытия и закрытия счетов по вкладам.

Основанием открытия счета по депозиту является заключение договора банковского вклада (депозита) и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.

Счет по вкладу является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора банковского счета, вклада.

Основанием **закрытия** счета по вкладу является прекращение договора вклада в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Закрытие счета по вкладу осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. Внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов осуществляется банком в день возникновения нулевого остатка на счете вклада , если иное не установлено договором вклада.

Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами (ст. 840 ГК)

Целями ФЗ №177 от 23.12.2003 *«О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»*являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере.

Основные принципы системы страхования вкладов:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов.

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) Вкладчики – выгодоприобретатели.

2) Банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые страхователями.

3) Агентство, признаваемое страховщиком.

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

**Обязанности банков**:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов,

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками.

Страховым случаем признается 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.