

**Вопрос 1: Вправе ли банк отказать в заключении договора банковского счета, вклада (депозита)?**

Ответ: В силу ст. 846 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях. Вместе с тем, кредитные организации обязаны соблюдать законодательство по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. До приема на обслуживание банк обязан идентифицировать клиента, установив в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии). В случае непредставления клиентом документов, необходимых для его идентификации, кредитным организациям запрещается заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом. Законодательство разрешает банкам не проводить идентификацию клиента, если он совершает операцию по обмену валюты на сумму меньше 15 тыс. рублей.

**Вопрос 2: Вправе ли банк требовать у физического лица ИНН при открытии счета по вкладу, а в случае его отсутствия отказать в открытии счета по вкладу при условии представления документа, удостоверяющего личность физического лица (паспорт гражданина Российской Федерации)?**

Ответ: Для открытия физическому лицу – гражданину Российской Федерации счета по вкладу в банк предоставляются: документ, удостоверяющий личность физического лица; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии). Следовательно, отсутствие свидетельства о постановке на учет в налоговом органе не является основанием для отказа в открытии физическому лицу счета по вкладу.

**Вопрос 3: Как выбрать банк для открытия владного счета, чтобы максимально защитить свои денежные средства от невозврата в случае отзыва у банка лицензии?**

Ответ: При отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций вклады граждан подлежат возмещению Агентством по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в том случае, если банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Банк обязан представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов.

Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его счетов (вкладов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1 400 000 рублей.

**Вопрос 4: Возможно ли получение выписки по банковскому счету (вкладу) физического лица □ другим лицом?**

Ответ: В соответствии со ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией самим клиентам. Передача

информации, составляющей банковскую тайну физического лица, третьим лицам, допускается исключительно при наличии письменного согласия этого физического лица. Исключение составляют лица, которые в соответствии с законодательством имеют право доступа к указанной информации (суды, налоговые органы и др.).

Статьей 185.1 ГК РФ установлены виды сделок, на совершение которых требуется обязательное нотариальное удостоверение, а также перечень доверенностей, приравненных к нотариально удостоверенным доверенностям. Кроме того, предусмотрена возможность удостоверения доверенностей не в нотариальном порядке.

**Вопрос 5: Банк не выдает сумму вклада и проценты по вкладу, ссылаясь на разные причины. Правомерно ли удержание банком суммы вклада и возможно ли взыскать с банка упущенную выгоду?**

Ответ: Согласно ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Вместе с тем, независимо от вида вклада (срочный либо вклад до востребования) банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Однако, следует учесть, что в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, то проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На сумму вклада, неправомерно удерживаемого банком после предъявления вкладчиком требования о досрочном возврате, могут быть начислены проценты за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ).

*В сети Интернет на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Финансовое просвещение и виртуальный музей» размещена актуальная информация о вкладах и кредитах, платежах и комиссиях, денежных знаках Банка России, также цикл радиопрограмм «Консультация в Центральном банке» на радио Business FM. Данный раздел посвящен повышению уровня финансовой грамотности граждан России всех возрастов и социального статуса.□*

Ответы на вопросы граждан подготовлены Уральским главным управлением по Тюменской области  
Банка России