

Содержание

Предисловие	3
Указатель сокращений.....	4
Раздел I. Банковская карта	8
Зарплата	8
Выбор банка для получения зарплаты бюджетником	8
Обязана ли я получать зарплату на банковскую карту?	8
Блокировка	9
Сроки снятия ограничения с карты при решении об отмене блокировки	9
Разница между закрытием и блокировкой банковской карты	10
Снятие денег с заблокированной карты	11
Арест	11
Арест зарплатной карты	11
Неправомерный арест банковской карты: как быть?	12
Арест карты на основе неправомерного постановления о ДТП	13
Раздел II. Права, обязанности и ответственность	15
Банк	15
Что такое ключевой информационный документ?	15
Отказ банка в выдаче кредитного договора	17
Открытие банком счетов на физическое лицо	17
Банковская тайна	19
Взыскание долга по судебному приказу	20
Утечка персональных данных из банка.....	20
Клиент	21
Уточнение данных банком по паспорту.....	21

Информирование банка об источнике получения средств ..	21
Размен денежных купюр в банке.....	23
Могут ли забрать ипотечное жилье за долги?	23
Могут ли изъять машину из-за задолженностей в банке?	24
Снятие ограничения на выезд из Российской Федерации ...	24
Выплата семейных долгов	25
Судебные приставы	26
Взыскание задолженности судебными приставами	26
Информирование приставов о переводах на банковскую карту	28
Сроки окончания исполнительного производства	28
Ошибочное списание денег приставами	31
Исполнительный лист	31
Почему сумма по исполнительному листу меньше, чем задолженность по кредиту?	31
Может ли банк изменить сумму, установленную судом в исполнительном документе?	32
Раздел III. Деньги	34
Вклад	34
Действие налогового закона во времени	34
Снятие с учета в центре занятости.....	34
Раздел денежного вклада при разводе.....	35
Получение компенсации по вкладу на ребенка	37
Правила компенсации старых банковских вкладов.....	37
Выгодно ли вкладывать деньги в золотые слитки?	38
Возврат денег	38
Возврат денег из зависшего банкомата.....	38
Возврат денег покупателю через банк.....	39
Валюта	41
Подтверждение приобретения валюты.....	41
Двойная конвертация при переводе валюты через Сбербанк.....	42
Монеты	43
Стоит ли покупать монеты в банках?	43
Вправе ли банки отказывать в приеме монет иностраннных государств?	44

Расчеты	44
Продажа авто физическому лицу с оплатой через банк.....	44
Расчеты между резидентом и нерезидентом.....	46
Бонусы	47
Являются ли бонусы валютой?.....	47
Наказание за злоупотребление бонусными программами ...	48
Криптовалюта	49
Приобретение криптовалюты и биржевая торговля	49
Блокировка счета из-за операций с криптовалютами	50
Раздел IV. Банковские услуги	54
Платежи	54
МФЦ как получатель в договоре приема платы за услуги	54
Оформление банком документов, подтверждающих платеж.....	54
Валютные операции	55
Как выбрать правильный код валютной операции?	55
Валютные операции между резидентом и нерезидентом РФ	55
Банковская ячейка	56
Можно ли купить недвижимость за наличные?	56
Надежность банковской ячейки.....	56
Раздел V. Банковские переводы	58
Перевод денег	58
Перевод денег после закрытия банковской карты	58
Перевод денег по системе быстрых платежей	58
Перевод средств при заключении договора займа	59
Получение пенсии при смене регистрации	60
Ошибочный межбанковский перевод на карту.....	60
Сроки перевода денег от заказчика исполнителю внутри банка.....	61
Международные переводы	61
Последствия перевода денег из иностранного банка.....	61
Перевод денег из Казахстана в Россию	62
Комиссия	63
Возврат комиссии банка при ошибочном платеже	63

Правомерно ли банк взимает комиссию?	64
Как вернуть деньги в терминале без комиссии?	66
Налоги	67
Налог на перевод из Англии за вред, причиненный там	67
Налоги на доход, полученный за рубежом	67
Налоги на перевод денег из заграницы	68
НДФЛ нерезидента	69
Раздел VI. Счет	70
Эскроу	70
Что такое счета эскроу?	70
Как пользоваться счетом эскроу?	71
Можно ли снять деньги со счета эскроу?	71
Безопасная покупка жилья через счета эскроу	72
Как аннулировать счет эскроу?	74
Аккредитив	75
Списание банком денег с аккредитива при долге	75
Порядок оформления аккредитива в конкретном банке	76
Накопительный счет	77
Перевод в судебном порядке части алиментов на накопительный счет ребенка	77
Жилье для военнослужащих	79
Металлический счет	80
Что такое металлический счет?	80
Выгодно ли хранить сбережения в драгоценных металлах?	81
Инвестиционный счет	84
Получение налогового вычета от инвестиционного счета....	84
Как получить налоговый вычет по ИИС?	84
Подача налоговой декларации вторично за тот же период	85
Можно ли торговать акциями госслужащему?	86
Лицевой счет	87
Разделение коммунальных лицевых счетов по квартире	87
Оплата долгов по квартире, купленной у банка	87

Блокировка и закрытие счета	88
Как физическому лицу разблокировать счет в банке?	88
Блокировка счета банком	89
Банк заблокировал счета	90
Как разблокировать счет в банке, заблокированный ФНС России?	92
Закрытие счета по кредитной карте	95
Раздел VII. Кредит	97
Кредитная история	97
Как исправить испорченную кредитную историю?	97
Как исправить ошибку в кредитной истории?	98
Как получить кредитную историю?	99
Зачем нужна кредитная история?	101
Оформление	102
Документальное оформление кредита между родственниками	102
Какие документы выдает банк при закрытии кредита?	103
Доказательства выплаты кредита, остающиеся в банке	104
Оформление кредита несовершеннолетнему	105
Привлечение супруга при изменении условий ипотеки	105
Долговая нагрузка	106
Как определить свою долговую нагрузку?	106
Какая долговая нагрузка мешает получению кредита? ...	108
Страховка	109
Возврат страховой премии по потребительскому кредиту .	109
Отказ от страховки по выплаченному кредиту	111
Дата ипотечной сделки и оформление страховки	113
Возврат страховки, навязанной банком	114
Получение извещения об онкологическом заболевании....	114
Поручитель	116
Привлечение поручителя, если кредит уже оформлен	116
Выплата кредита поручителем, когда заемщик банкрот	117
Какие права есть у поручителя по кредиту?	117
Границы ответственности поручителя по кредиту	118
Созаемщик	119
Право созаемщика на квартиру после погашения ипотеки	119

Передача квартиры банку с целью погашения ипотеки	121
Компенсация средств, выплаченных по ипотеке	122
Залог	123
Передача права собственности на недвижимое имущество и обязательств по нему	123
Опасно ли брать кредит под залог недвижимости?	124
Смена кредитора	125
Передача кредита из банка-банкрота в другой банк	125
Выплата ипотеки правопреемнику банка	125
Право требовать закладную для просмотра у нового кредитора	126
Выплата кредита	127
Последствия досрочного погашения автокредита	127
Платеж по кредиту за другого человека	129
Отсрочка и прекращение выплат	130
Как получить отсрочку по кредиту?	130
Прекращение выплат по кредиту во время декрета	130
Что будет, если взять кредит и уехать в другую страну?	131
Прекращение выплаты ипотеки	132
Отказ в ипотечных каникулах	133
Регресс	133
Можно ли вернуть выплаты по кредиту?	133
Взыскание долга с физического лица	134
Рефинансирование	135
Рефинансирование долга перед банком	135
Вычет по процентам при рефинансировании ипотеки	135
Банкротство	136
Банкротство физического лица	136
Процедура банкротства во время судебного разбирательства	137
Признание физического лица банкротом: тонкости	138
Кто может признать себя банкротом?	139
Налоги	140
Налог за невыплаченный кредит	140
Оформление имущественного вычета на покупку квартиры	140

Имущественный налоговый вычет на проценты по ипотечному кредиту.....	142
Раздел VIII. Сделки.....	143
Купля-продажа недвижимости.....	143
Покупка квартиры в России на деньги из США.....	143
Продажа квартиры по ипотеке.....	144
Как изменить дату сделки продажи квартиры?.....	145
Выписка детей при продаже квартиры.....	146
Продажа части квартиры, находящейся в ипотеке.....	149
Последствия занижения цены квартиры в договоре.....	151
Покупка земельного участка в ипотеку многодетной семьей.....	152
Неверная площадь ипотечной квартиры в выписке ЕГРН.....	152
Продажа единственного жилья.....	153
Дарение.....	154
Оформление дарственной на ипотечную квартиру.....	154
Дарение квартиры при наличии долгов по кредитам.....	157
Обременение.....	158
Два обременения на один объект недвижимости.....	158
Договор дарения после закрытия ипотеки.....	159
Дарение квартиры с обременением: тонкости.....	160
Право собственности.....	162
Право собственности при невыплаченной ипотеке.....	162
Переоформление квартиры в совместную собственность..	163
Переоформление квартиры с двух человек на одного.....	163
Условия получения ипотеки.....	166
Ипотека на индивидуальное жилищное строительство.....	166
Предоставит ли банк ипотеку?.....	167

Производственно-практическое издание
«Библиотечка «Российской газеты»
Выпуск № 10, 2021

Юридический справочник: деньги, кредиты, банковские операции

Редактор	М.А. Архимандритова
Корректор	И.А. Красавина
Верстка	А.Л. Цветков

Подписано в печать 04.05.2020.
Формат 60х88 1/16. Усл. печ. л. 11,0. Тираж 785 экз.
Заказ №

Журнал «Библиотечка «Российской газеты» зарегистрирован
Федеральной службой по надзору в сфере связи,
информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)
Свидетельство о регистрации СМИ ПИ № ФС77-62151 от 19.06.2015 г.

Учредитель ФГБУ «Редакция «Российской газеты»

Редакция и издатель ФГБУ «Редакция «Российской газеты»
Генеральный директор ФГБУ «Редакция «Российской газеты» П.А. Негоица
Главный редактор «Российской газеты» В.А. Фронин

Свободная цена
Дата выхода в свет

Адрес редакции и издателя: 125993, г. Москва, ул. Правды, 24, стр. 4

По вопросам публикации и размещения рекламы
обращаться по тел.: 8-499-257-52-64; 8-499-257-52-47;
e-mail: bibliotekha@rg.ru.
Шеф-редактор журнала И.А. Бусыгина

Информация о других выпусках журнала: www.bibliotekha.rg.ru

Подписные индексы:
по каталогу «Пресса России»: 73097; по каталогу «Роспечать»: 73097

Отпечатано в ОАО «Подольская фабрика офсетной печати».
Адрес типографии: 142100, г. Подольск, Московская область,
Революционный пр-т, д. 80/42; тел. 8-496-769-97-22

ISSN 1605-7449



2 1 0 1 0 >