

хочу могу знаю

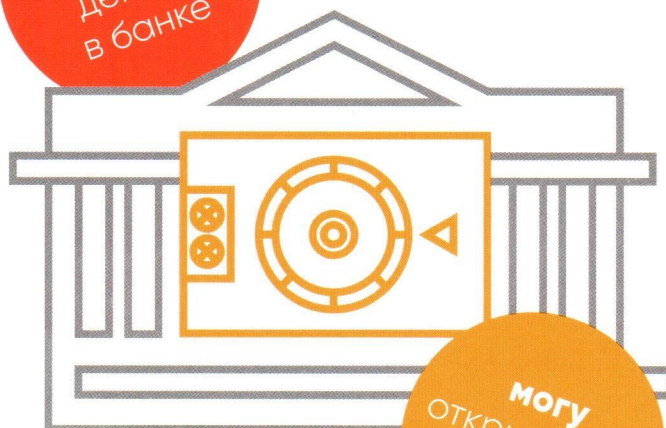
правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

банковский вклад и счет

хочу
хранить
деньги
в банке



могу
открыть счет
или вклад

знаю

- как выбрать надежный банк
- вклад до 1,4 млн рублей гарантируется государством
- вклад можно забрать в любой момент
- высокие проценты — высокие риски

Банковский вклад (депозит) —

это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

Основные типы вкладов:

срочный — вложение денег на установленный договором срок; **до востребования** — вложение денег на неопределенный срок с возможностью забрать их в любой момент.

Разновидность срочного вклада — пополняемый. Подразумевает возможность внесения дополнительных средств. Сочетает черты депозита и банковского счета. При заключении договора стоит уточнить, насколько свободно вкладчик может распоряжаться своими средствами, помещенными на пополняемый вклад.

Банковский счет — это безналичный кошелек, предоставляемый клиенту банком. Банк обязуется принимать и зачислять на счет клиента денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и списании денег со счета и проведении других операций. Счетом можно управлять с помощью банковской карты.

Права и обязанности сторон по договорам банковского вклада и банковского счета регулируются положениями

Гражданского кодекса Российской Федерации, гл. 44–45.

Выбор банка

Банк должен быть участником государственной системы страхования вкладов¹.

Параметры выбора банка

Наличие лицензии на осуществление банковских операций	Проверить на сайте Банка России www.cbr.ru
Высокий рейтинг банка	Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств. Информацию о рейтингах можно найти на сайте www.banki.ru/banks/ratings
Положительные отзывы клиентов	Отзывы, мнения, жалобы клиентов и «народные рейтинги» банков можно найти на специализированных интернет-сайтах: например, www.banki.ru/services/responses

При открытии вклада или счета банк по закону² не имеет права требовать заключения дополнительных сделок.



Процентная ставка зависит от суммы и срока вклада. Как правило, данные о зависимости ставки от суммы вклада представлены в виде таблицы. Внимательно изучите ее, принимая решение, т.к. политика привлечения депозитов у каждого банка своя и может изменяться со временем.

¹ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

² Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16 п. 2.

Выбор вклада

Следует сравнить предложения разных банков по ключевым параметрам и выбрать наиболее выгодное.

Параметры выбора вклада

Размер процентной ставки и срок вклада	Предпочтителен максимальный процент на срок, в течение которого вкладчик готов обходиться без суммы вклада
Периодичность выплаты процентов	При одинаковом размере процентов вкладчику выгоднее получать их как можно чаще
Капитализация процентов (начисление процентов на проценты)	Капитализация рекомендуется вкладчикам, не уверенным, что вклад не потребуется изъять до окончания срока
Условия досрочного закрытия депозита (полного или частичного)	Должны быть как можно проще
Пополнение вклада в течение срока действия договора	Удобно в случае возникновения возможности пополнить вклад. Но такая опция снизит ставку процента при прочих равных условиях
Размер сборов за дополнительные услуги (комиссионных и пр.)	Чем меньше, тем выгоднее

Сберегательный сертификат — это ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение по окончании установленного срока определенной суммы вклада и оговоренных процентов. Его можно дарить, передавать по наследству, использовать как залог по кредиту. Существует два типа: именной сберегательный сертификат, и на предъявителя. На именные сертификаты распространяются гарантии государственной системы страхования вкладов, на сертификаты на предъявителя — нет.

Государственная гарантия распространяется только на вклады суммой до 1,4 млн рублей в одном банке. Поэтому суммы, превышающие эту, лучше размещать в разных банках. Подробная информация о государственном страховании вкладов — на сайте АСВ www.asv.org.ru

Управление вкладом

Срочный вклад стоит открывать на относительно небольшой срок (1–3 года) и пересматривать условия после его окончания. Нежелательно долго хранить значительные суммы на банковском счете и на вкладе до востребования.

Вклад можно забрать в любой момент. Открытый на определенный срок вклад в любое время можно забрать по требованию¹ вкладчика, но с потерей процентов (в зависимости от условий договора). При отказе банка можно жаловаться в Банк России.

Статистика

По данным Банка России на 1 ноября 2017 года вклады физических лиц в российских банках в совокупности составили почти 25 трлн рублей. Это в 1.5 раза больше запланированных на 2017 год расходов федерального бюджета. В среднем на одного гражданина (с учетом младенцев) приходится около 170 тыс. рублей банковских вкладов.

Что делать при отзыве лицензии у банка для получения возмещения

1. Обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ) до завершения процедуры банкротства банка.
2. Лично, через доверенное лицо или по почте представить в АСВ (или в банк-агент) необходимые документы.
3. Получить выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения.
4. Получить возмещение по вкладу (счету) в размере до 1,4 млн рублей в установленный законом срок.
5. Получить остальную часть (при наличии) в ходе процедуры банкротства банка.

hochumoguзнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rospotrebnadzor.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг
8 800 100 2926

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 834, 859.