



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

банковский вклад и счет

хочу
хранить деньги
в банке



знаю

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

могу
открыть счет
или вклад

Банковский вклад (депозит)¹ — 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.

Банковский счет¹ — 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.

Разновидность срочного вклада — пополняемый вклад. 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.

¹ Права и обязанности сторон по договорам банковского вклада и банковского счета регулируются положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (гл. 44–45).

Выбор банка

Следует критически изучить информацию из разных источников: документы и условия предоставления услуг на официальных сайтах банков, а также отзывы клиентов (на специализированных сайтах, например, www.banki.ru).

Обязательные требования

Наличие лицензии Проверить на сайте Банка России www.cbr.ru

Участие в государственной системе страхования вкладов Проверить на сайте Банка России или Агентства по страхованию вкладов (АСВ) www.asv.org.ru

По закону о страховании вкладов² государство возмещает вкладчику его потери, если происходит страховой случай: у банка отзывают лицензию или Банком России вводится мораторий на выполнение требований кредиторов банка (то есть банк не выполнит обязательства перед вкладчиком).

Государственная гарантия распространяется только на вклады и счета на сумму до 1,4 млн рублей (с учетом причитающихся на дату отзыва лицензии процентов по вкладам). Если вкладчик располагает большими средствами, безопаснее разместить их в нескольких банках.



Процентная ставка зависит от суммы и срока вклада. Как правило, информацию о зависимости ставки от суммы вклада банк представляет в виде таблицы. Внимательно изучите ее, принимая решение, так как политика привлечения депозитов у каждого банка своя и может изменяться со временем.

² Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Подробно о системе страхования вкладов — на сайте АСВ www.asv.org.ru.

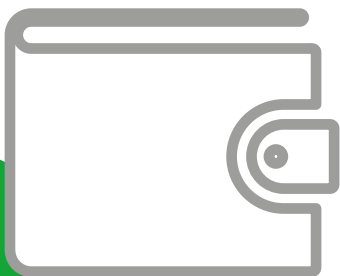
Выбор вклада

Необходимо сравнить предложения нескольких надежных банков по ключевым параметрам и выбрать наиболее выгодное.

Параметры сравнения

Размер процентной ставки и срок вклада	Предпочтителен максимальный процент на срок, в течение которого вкладчик готов обходиться без суммы вклада
Периодичность выплаты процентов	При одинаковой процентной ставке вкладчику выгоднее получать их как можно чаще
Капитализация процентов (начисление процентов на проценты)	Капитализация рекомендуется вкладчикам, не уверенным, что вклад не потребуется до окончания срока
Условия досрочного закрытия вклада (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 снижает ставку процента при прочих равных условиях
Размер сборов за дополнительные услуги (комиссионных и пр.)	Чем меньше, тем выгоднее

Ставка процента, выплачиваемая по срочному вкладу после истечения срока вклада, обычно снижается до минимального уровня — как у вклада до востребования. В этот момент лучше забрать вклад и сделать новый.



Управление вкладом

Необходимо следить за рыночной ситуацией, так как в случае высокой инфляции банковский вклад может обесцениться.

Срочные вклады имеют смысл открывать на относительно небольшие сроки (1–3 года), по истечении которых можно пересмотреть условия.

Не стоит долго хранить значительные суммы на банковском счете и на вкладе до востребования. Это целесообразно в двух случаях:

- если они понадобятся в течение месяца;
- если это небольшой запас на всякий случай (не выше дохода за один месяц).

Если в договоре есть условие, по которому ставка по срочному вкладу может быть снижена банком в одностороннем порядке, это условие недействительно: ставка может быть уменьшена только в случаях, предусмотренных законом.

Сберегательный сертификат

Это ценная бумага, удостоверяющая право ее зарегистрированного держателя на получение по окончании установленного срока суммы вклада с процентами. Сберегательный сертификат можно дарить, передавать по наследству или использовать как залог по кредиту.

Сберегательные сертификаты считаются полноценными вкладами физических лиц и входят в систему страхования вкладов. В случае банкротства банка их владельцы получают страховую выплату в размере до 1,4 млн рублей.

Вклад в драгоценных металлах

Граждане могут открывать банковские вклады не только в деньгах, но и в драгоценных металлах³. При этом банк обязуется вернуть вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.



Договоры банковского вклада в драгоценных металлах не включены в систему страхования вкладов, и, если с банком что-то произойдет, вкладчик не получит никакого возмещения от АСВ.



Наряду со вкладами банки предлагают полисы инвестиционного страхования жизни и обезличенные металлические счета (ОМС). Эти продукты не являются вкладами, и средства, вложенные в них, не застрахованы АСВ.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 844.1.

Вклад всегда можно забрать

Вклад, открытый на определенный срок, в любое время можно забрать по требованию вкладчика⁴. При этом вкладчик недополучит проценты, указанные в договоре (сумма потери зависит от условий их начисления). Если банк не возвращает вклад досрочно, можно направить жалобу в Банк России.

Тайна вклада охраняется законом

Сведения о вкладчике и обо всех операциях по банковскому вкладу и банковскому счету являются банковской тайной⁵. Ее разглашение запрещено, кроме случаев, предусмотренных законом (сведения могут быть переданы только в бюро кредитных историй и в государственные органы в установленных законом случаях). Если банковская тайна нарушена, вкладчик имеет право требовать компенсацию⁶.

Сравнение сберегательных услуг

	Доходность (ставка процента)	Надежность*	Ликвидность (возможность изъять или обналечить средства)
Срочный вклад	Высокая	Высокая	Средняя**
Вклад до востребования	Очень низкая	Высокая	Высокая***
Банковский счет	Очень низкая	Высокая	Высокая***
Сберегательный сертификат	Высокая	Высокая	Средняя**

* В зависимости от того, входит ли в государственную систему страхования вкладов.

** С понижением еще неначисленных процентов до уровня ставки по вкладам до востребования.

*** Моментально и без потерь.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 834, 859.

⁵ Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ст. 26.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 857.

Банк не вправе навязывать услуги

При открытии вклада или счета банк не имеет права требовать от вкладчиков заключения дополнительных сделок (например, договоров страхования)⁷. Однако банк может предлагать тем, кто согласен заключить дополнительные сделки, более выгодные условия.

Банк может прекратить работу

Банк может ликвидировать отделение / филиал или лишиться лицензии (обанкротиться).

Если закрывается отделение или филиал, то все вопросы можно решить в любом другом отделении этого банка.

Если у банка отозвана лицензия или введен мораторий на выполнение им требований кредиторов (страховой случай по закону о страховании вкладов), то государство гарантирует страховое возмещение в размере до 1,4 млн рублей. Следите за новостями о банке, в котором у вас открыт вклад или счет, чтобы не пропустить сроки обращения за возмещением.

Если у вкладчика есть непогашенный кредит в том же банке, то сумма возмещения по вкладу будет уменьшена на непогашенную часть кредита.

Действия вкладчика при наступлении страхового случая по закону о страховании вкладов

1. Обратиться в Агентство по страхованию вкладов (АСВ) до завершения процедуры банкротства банка (сроки можно уточнить на сайте АСВ или банка).
2. Лично, через доверенное лицо или по почте представить в АСВ (или в банк-агент) два документа:
 - заявление по форме, определенной АСВ, с указанием способа выплаты возмещения (наличными или переводом на банковский счет);
 - копию удостоверения личности, на основании которого был заключен договор с банком.
3. Получить выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения.
4. Получить возмещение по вкладу или счету. В течение трех дней со дня представления документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая, выплачивается возмещение в сумме до 1,4 млн рублей.
5. Если сумма вклада превышала 1,4 млн рублей, получить остальную часть своих средств возможно в ходе последующих стадий процедуры банкротства банка.

⁷ Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16 п. 2.

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый уполномоченный (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг) finombudsman.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд (по месту жительства или месту нахождения финансовой организации)

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

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.