



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) — 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 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).

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.

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

Выбрать банк

Первый шаг при выборе банка — убедиться, что он является участником государственной системы страхования вкладов (на сайте Банка России или Агентства по страхованию вкладов — АСВ). По закону о страховании вкладов¹ государство возместит вкладчику его потери, если произойдет страховой случай: у банка отзовут лицензию или Банком России будет введен мораторий на выполнение требований кредиторов банка (то есть банк не выполнит обязательства перед вкладчиком). Государственная гарантия распространяется только на вклады и счета суммой до 1 400 000 рублей (в том числе причитающиеся на дату отзыва лицензии проценты по вкладам). Возмещения не суммируются, если вклады сделаны в одном банке. Поэтому деньги лучше размещать в разных банках².

Параметры выбора банка

Наличие лицензии на осуществление банковских операций

Можно проверить на сайте Банка России www.cbr.ru

Высокий рейтинг банка

Рейтинги международных агентств и российских рейтинговых агентств. Обобщенную аналитическую 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 банковских интернет-порталах и специализированных интернет-сайтах: например, www.banki.ru/services/responses



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, так как 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 Подробно о системе страхования вкладов — на сайте АСВ www.asv.org.ru

Выбрать вклад

Необходимо сравнить предложения нескольких надежных 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 потребуются 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

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



Управлять вкладом

Необходимо следить за рыночной ситуацией. Банковский вклад может обесцениться в случае высокой инфляции.

Срочные вклады имеет смысл открывать на относительно небольшие сроки (1–3 года), по истечении которых можно пересмотреть условия³.

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).

Банки также предлагают другие формы сбережений, иногда более доходные, но при этом также и более рискованные. Например, сберегательные сертификаты. Это ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение по окончании установленного срока определенной суммы вклада и оговоренных процентов. Сберегательный сертификат можно дарить, передавать по наследству или использовать как залог по кредиту.

Существует два типа сберегательных сертификатов: именной и на предъявителя.

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

На предъявителя – самый распространенный вид сберегательного сертификата. Сертификаты такого типа не участвуют в государственной системе страхования вкладов физических лиц, и на них не распространяется государственная гарантия. Их владельцы получают свои деньги лишь в рамках процедуры банкротства банка наравне с вкладчиками, чьи вложения превышали 1,4 млн рублей.



Если сберегательный сертификат на предъявителя потерян, украден или испорчен, доступ к деньгам невозможен. Предъявительскую ценную бумагу очень легко передать (продать, подарить, обменять), такая сделка нигде не фиксируется, и если ваш сертификат на предъявителя попадет в чужие руки, то вы свои деньги вернуть не сможете.

³ Зачастую проценты, выплачиваемые по срочному вкладу, после истечения оговоренного срока снижаются до уровня выплат вклада до востребования. Лучше всего забрать вклад или сделать новый. Если в договоре есть условие, по которому проценты по срочному вкладу могут быть снижены банком в одностороннем порядке, это условие недействительно. Размер процентов может быть уменьшен только в случаях, предусмотренных законом.

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 на процентах 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 согласно закону⁵ являются банковской тайной. 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, опираясь на закон⁶, имеет право требовать компенсацию.

Сравнение сберегательных услуг

Банковская услуга	Доходность — уровень процентов	Надежность — госгарантия до 1,4 млн рублей	Ликвидность — возможность изъять или обналичить средства
Срочный вклад	Высокая	Высокая	Средняя*
Вклад до востребования	Очень низкая	Высокая	Высокая**
Банковский счет	Очень низкая	Высокая	Высокая**
Именной сберегательный сертификат	Высокая	Высокая	Средняя*
Сберегательный сертификат на предъявителя	Самая высокая	Гарантии нет	Низкая (возможны сложности)

* 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

По закону⁷ при открытии вклада или счета банк не имеет права требовать от вкладчиков заключения дополнительных сделок (например, договоров страхования). Однако банк может предлагать тем, кто согласен заключить дополнительные сделки, более выгодные условия.

Банк может прекратить работу

Банк, в котором был открыт счет (вклад), 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 1 400 000 рублей.

В случае если у вкладчика 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.
2. Лично, через доверенное лицо или по почте представить в АСВ (или в банк-агент) два документа:
 - заявление по форме, определенной АСВ (необходимо указать, каким способом должно быть выплачено возмещение — наличными или переводом на банковский счет);
 - копия 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 (счету). В течение трех дней со дня представления документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая выплачивается возмещение до 1,4 млн руб.
5. Получить остальную часть своих средств, если сумма вклада превышала 1,4 млн рублей, 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 омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) www.asv.org.ru

- реализация процедуры банкротства банков
- страховые возмещения по вкладам

Суд по месту жительства

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

Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

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.