

Государственная гарантия распространяется только на вклады суммой до 1 400 000 руб. в одном банке. Поэтому суммы, превышающие эту, лучше размещать в разных банках. Подробная информация по государственному страхованию вкладов на сайте АСВ — [www.asv.org.ru](http://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.

**И** Вклад можно забрать в любой момент. Открытый на определенный срок вклад, в любое время можно забрать по требованию<sup>1</sup> вкладчика, но с потерей процентов (в зависимости от условий договора). При отказе банка можно жаловаться в Банк России.

## Статистика

**Ч** По данным Банка России, на 1 июля 2014 г. вклады физических лиц в российских банках в совокупности составляли почти 17 трлн руб. На эту сумму государство могло бы содержать российскую армию целых восемь лет. В среднем на одного гражданина (с учетом младенцев) приходится свыше 100 000 руб. банковских вкладов.

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 834, 859.

## 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 1 400 000 руб. в установленный законом срок.
- 5 Получить остальную часть (при наличии) в ходе процедуры банкротства банка.

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.

[хочумогузнаю.рф](http://хочумогузнаю.рф)

**КОНТАКТЫ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЙ**  
Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)  
Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
АСВ (Агентство по страхованию вкладов) [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)

Банковский  
вклад  
и счет

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

**ХОЧУ**   
хранить деньги в банке

**МОГУ**  
открыть счет или вклад

**ЗНАЮ**

- 1 как выбрать надежный банк
- 2 вклад до 1 400 000 рублей гарантируется государством
- 3 вклад можно забрать в любой момент
- 4 высокие проценты — высокие риски

## Выбор банка

Банк должен быть участником государственной системы страхования вкладов<sup>1</sup>.

### Параметры выбора банка

Наличие лицензии на осуществление банковских операций	Проверить на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
Высокий рейтинг банка	Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств: например, Fitch Ratings, S&P и Moody's, «Эксперт-РА» и пр. Информацию о рейтингах можно найти на сайте <a href="http://www.banki.ru/banks/ratings">www.banki.ru/banks/ratings</a>
Положительные отзывы клиентов	Отзывы, мнения, жалобы клиентов и «народные рейтинги» банков можно найти на специализированных интернет-сайтах: например, <a href="http://www.banki.ru/services/responses">www.banki.ru/services/responses</a>

При открытии вклада или счета банк по закону<sup>2</sup> не имеет права требовать заключения дополнительных сделок.

Чем больше сумма и дольше срок вклада, тем выше процентная ставка.

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

<sup>2</sup> 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

**i** 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.

**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.

