

Банковский вклад и счет. Как выбрать банк и управлять вкладом

Банковский вклад (депозит) – это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

Основные типы вкладов:

срочный вклад – вложение денег на установленный договором срок;

вклад до востребования – вложение денег на неопределенный срок с возможностью забрать их в любой момент.

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.

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 вкладов.

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: например, FitchRatings, S&P и Moody's, «Эксперт-РА и пр. Информацию о рейтинге 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

Выбор вклада

Для того, чтобы выбрать вклад, необходимо сравнить предложения нескольких 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 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

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

Управление 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 условия.

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

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

Вклад всегда можно забрать. Вклад, открытый на определенный срок, в любое время можно забрать по требованию вкладчика. 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.

Сведения о вкладчике и обо всех операциях по банковскому вкладу и банковскому счёту согласно закону являются банковской тайной. Ее разглашение запрещено, кроме случаев, предусмотренных законом (сведения могут быть переданы только в бюро кредитных историй и в государственные органы, ведущие расследования). Если банковская тайна нарушена, вкладчик, опираясь на закон, имеет право требовать компенсацию.

Консультацию и практическую помощь по вопросам защиты прав потребителей в том числе в сфере оказания финансовых услуг необходимо обращаться:

- в Общественную приемную Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В.Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106, 971-117;
- в Центр по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.1.2 тел. 77-20-38;

Работает Единый консультационный центр, который функционирует в круглосуточном режиме, по телефону **8 800 555 49 43 (звонок бесплатный)**, без выходных дней на русском и английском языках.

Используя Государственный информационный ресурс для потребителей <https://zpp.rospotrebnadzor.ru>. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.