

**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](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.

**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

**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.

## [hochumoguznao.rf](http://hochumoguznao.rf)

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](http://www.rospotrebnadzor.ru)

Банк России  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Финансовый омбудсмен  
[finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru)

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



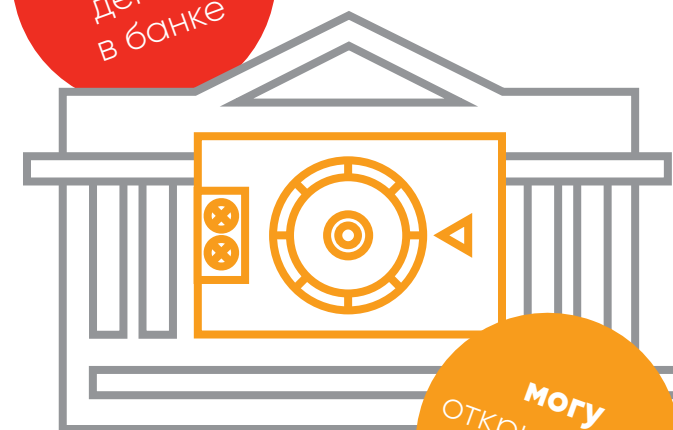
правила пользования основными финансовыми услугами



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

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

## 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 вкладов<sup>1</sup>.

## Параметры выбора банка

<b>Наличие лицензии на осуществление банковских операций</b>	Проверить на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
<b>Высокий рейтинг банка</b>	Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств. Информацию о рейтингах можно найти на сайте <a href="http://www.banki.ru/banks/ratings">www.banki.ru/banks/ratings</a>
<b>Положительные отзывы клиентов</b>	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.



**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.**

<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

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