

Накопить на мечту: как открыть вклад в банке?

Банковский вклад — это простой способ сохранить и преумножить свои деньги. Вы передаете некоторую сумму в банк на условиях договора, а банк выплачивает вам проценты за то время, пока вклад хранится у него. Открыть вклад в банке может любой гражданин России, если ему исполнилось 14 лет.

Банковский вклад и банковский счет — это не одно и то же. Счет нужен, чтобы совершать безналичные операции: дистанционно рассчитываться за покупки, переводить деньги, оплачивать коммунальные платежи или получать социальные выплаты и другие зачисления. Одним словом, он позволяет оперативно решать ваши текущие финансовые вопросы. За обслуживание банком счета платите вы.

Строго говоря, вклад и депозит — это тоже разные понятия. Депозит — это любые ценности, которые вы передаете на хранение: например, ценные бумаги. Вклад — именно денежное вложение. Но так как любой вклад можно назвать депозитом, банки часто приравнивают эти понятия для клиентов.

Перед тем, как открыть вклад

Прежде чем открыть вклад, определитесь с целями вклада и подберите комфортные условия. Ответьте себе на несколько вопросов:

Для кого я открываю вклад?

Чаще всего вклад можно открыть только на свое имя. Но в некоторых банках есть довольно редкий продукт — вклад на другого человека. То есть деньги в банк приносите вы, и договор будет заключен именно с вами. Но вы теряете права на это вложение, как только человек, в пользу которого вы открыли вклад, предъявит требование к банку в отношении этого вклада. Начиная с этого момента распоряжаться деньгами (пополнять, снимать, получать проценты) будет именно он. Такие вклады часто создают родители для своих детей, указав случаи, когда те смогут начать пользоваться накопленными деньгами: совершеннолетие, свадьба, начало учебы.

Когда я хочу получить деньги обратно?

Если вы точно знаете, что деньги вам понадобятся через какое-то определенное время, вы можете сделать срочный вклад — положить деньги на фиксированный период. А можно разместить деньги на неопределенный срок — вклад до востребования. Условия возврата вклада всегда прописываются в договоре — поэтому внимательно читайте его перед тем, как подписать.

Буду ли я что-то делать со своим вкладом?

Определитесь с целями своего вклада. Условия банковского договора определяют, что вы можете делать с деньгами: частично снимать без потери процентов, пополнять, получать проценты на карту.

Если вы просто хотите отложить какую-то сумму к определенной дате, можно действовать по принципу «положил и забыл». В таком случае лучше выбрать вклад с капитализацией, когда проценты, которые банк начисляет по условиям договора, идут на увеличение суммы вклада.

Можно копить постепенно, откладывая свободную сумму каждый месяц, — тогда лучше выбрать пополняемый вклад.



Вклад до востребования. Нет специальных условий возврата. Деньги хранятся, пока вы не закроете вклад. Низкая процентная ставка.



Срочный вклад. Денежные средства размещаются на определенный период. Досрочное снятие, как правило, ведет к потере процента, иногда вклад нельзя пополнять. Процентная ставка выше и зависит от срока и суммы вклада.

В каком виде хранить?

Вклады открывают не только в рублях, но и в иностранной валюте или в обезличенных драгоценных металлах.



Валютный. Вклад можно открыть в любой валюте, которую предлагает банк. Проценты на такой вклад будут начисляться в той же валюте.

Многие банки предлагают открыть вклады в евро и долларах США, некоторые позволяют открыть вклады в китайских юанях, японских йенах или швейцарских франках. Такое предложение есть далеко не у всех.



Мультивалютный. Можно открыть вклад и в нескольких валютах сразу. На такой вклад вносят любую валюту, указанную в договоре. Можно менять всю валюту или часть на самом счете (но за конвертацию будут брать комиссию). Проценты по вкладу начисляются отдельно по каждой валюте.



Обезличенный металлический счет (ОМС). Можно открыть вклад в граммах драгоценных металлов (золото, серебро, платина). На такой счет по договору могут начислять проценты, но за его ведение и обслуживание банк может брать вознаграждение. Доход по таким вкладам не гарантирован, потому что зависит от изменения рыночных котировок на драгоценный металл. Деньги при этом не застрахованы в системе страхования вкладов.

Как открыть вклад?

Если вы уже решили, какой вклад и в каком банке хотите открыть, вам остается заключить договор банковского вклада. Это документ, в котором определены:

- вид (название) вклада;
- его начальная сумма;
- порядок начисления процентов (простые или капитализация);
- срок возврата вклада, порядок возврата, в том числе досрочного (некоторые банки требуют предупредить о закрытии вклада и заказе денег за несколько дней);
- другие условия, в том числе о возможности снятия денежных средств со счёта по вкладу или его пополнения.

Правила договора банковского вклада определяются 44 главой Гражданского кодекса РФ.

Договор заключают письменно. Вот как это происходит:

1. вы подписываете с банком договор банковского вклада или
2. вы подписываете заявление о согласии с офертой (это правила и условия размещения вкладов в банк) или
3. банк выдает вам сберегательную книжку, сертификат или другой документ, который отвечает требованиям законодательства и банковской практики.

Что такое сберегательная книжка?

Это документ, удостоверяющий ваше право распоряжаться вкладом. При ее предъявлении работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денег на вашем счёте на текущий момент.

Можно ли открыть вклад, не приходя в банк?

Да, если вы клиент банка, то вы можете открыть вклад через интернет-банк или мобильное приложение. Обычно проценты по такому вкладу чуть выше, чем у вкладов, которые вы открываете через кассу.

Что такое сберегательный сертификат?

Это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и ваши права на получение суммы срочного вклада и процентов по истечении установленного срока. Это документ, в котором зафиксировано, что вы внесли деньги на срочный банковский вклад. Сберегательный сертификат может быть именной или на предъявителя. В отличие от сберегательного сертификата на предъявителя, именной сертификат застрахован в системе обязательного страхования вкладов.

Страхование вкладов

Предлагать клиентам открыть вклад могут только банки, участвующие в государственной системе страхования вкладов, которой управляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Вклады в таких банках застрахованы. Однако при наступлении страхового случая АСВ через банк-агент вернет вам не больше 1,4 млн рублей — это максимум, который покрывает система обязательного страхования. Остальные требования к банку удовлетворяются вне системы страхования вкладов.

Банкам, не участвующим в системе обязательного страхования, привлекать вклады граждан запрещено.

Перед тем, как открыть вклад, проверьте, участвует ли банк в системе страхования вкладов. Позвоните по горячей линии: 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный) или посмотрите на сайте www.asv.org.ru.

Какие существуют страховые случаи:

1. введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;
2. отзыв лицензии у банка.