

Памятка банковский вклад и счет

В соответствии с пунктом 1 статьи 834 Гражданского Кодекса Российской Федерации (ГК РФ) по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк) принимает поступившую от другой стороны (вкладчика) или для неё денежную сумму (вклад) и обязуется возвратить эту сумму и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором.

Правоотношения договора банковского вклада регулируются положениями глав 44, 45 ГК РФ. Однако необходимо учитывать, что в тех случаях, когда вкладчиком является физическое лицо, к упомянутому договору подлежат применению нормы Закона Российской Федерации от 07.02.1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» (Закон №2300-1).

1. Критерии выбора банковской организации

Наличие лицензии. Проверить наличие лицензии можно на сайте Центрального Банка России (www.cbr.ru).

Участие в государственной системе страхования вкладов. Проверить можно на сайте Центрального Банка России или Агентства по страхованию вкладов (АСВ) (www.asv.org.ru).

2. На что следует обратить внимание при выборе вклада.

Срок вклада. В ГК РФ все вклады разделены на два типа:

Вклад до востребования – это вклад без указания срока хранения. Денежными средствами, размещенными на такой вклад, можно пользоваться без ограничений на протяжении всего периода действия договора.

Срочный вклад – это вклад, внесённый на определенный срок. Такие вклады отличаются значительно более высокой процентной ставкой.

Валюта вклада. Сегодня банковские организации предлагают вклады нескольких видов: рублёвые (наиболее распространены); валютные (в одной из иностранных валют).

Сумма вклада. В соответствии с законодательством Российской Федерации все вклады физических лиц подлежат обязательному страхованию банковскими организациями в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В настоящее время возмещение по вкладам в банке в отношении которого наступил страховой случай (отозвана лицензия Банка России на осуществление банковских операций), выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов, размещенных гражданином в банке, но не более 1400000 (одного миллиона четыреста тысяч) рублей. Если вкладчик располагает большими средствами, безопаснее разместить их в нескольких банках.

Условия досрочного и частичного снятия вклада. Иногда возникает экстренная необходимость досрочно забрать деньги со счёта вклада. Банковская организация обязана вернуть вам ваши средства, однако, как правило, выплаченный процент окажется значительно меньше изначального. Существуют вклады с возможностью частичного снятия размещенной суммы, без потери начисленных процентов. В этом случае банковской организацией устанавливается неснижаемый остаток, который должен всегда

оставаться на счете, а остальной суммой вы сможете распоряжаться без каких-либо ограничений. Помимо этого могут быть установлены ограничения в снятии – например, не больше одного раза в месяц или не более половины суммы.

Возможность пополнения вклада. При заключении договора вклада необходимо обратить внимание, предусмотрена ли возможность внесения дополнительных взносов, установлены ли ограничения на сумму и сроки пополнения вклада.

Пролонгация (продление) вклада. Если по окончании срока действия договора вклада вы не востребовали свои средства, в зависимости от изначальных условий договора, вклад может быть либо автоматически пролонгирован на такой же срок, по ставке, действующей в банке на момент пролонгации, либо средства с накопленными процентами будут переведены на счет «до востребования».

Наличие комиссий и сборов. Большинство банковских организаций не взимают комиссии за открытие и ведение срочных вкладов, обслуживание банковских карт, выпущенных к договору вклада. И всё же при заключении договора этот вопрос следует дополнительно уточнить, особенно, в случае если в дальнейшем вы планируете совершать операции по счету безналичным путем (пополнять вклад или перечислять средства со вклада безналично).

Размер процентной ставки. Определившись с рассмотренными выше параметрами и выбрав подходящие именно вам условия, можно приступить к рассмотрению процентных ставок. Предпочтителен максимальный процент на срок, в течение которого вкладчик готов обходиться без суммы вклада.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

3. Порядок разрешения споров.

Все претензии к банковской организации следует оформлять письменно, в двух экземплярах, вручая один из них под роспись (либо направляя по почте заказным письмом с уведомлением и описью вложения). В случае неудовлетворения ваших требований в досудебном порядке, спор подлежит разрешению исключительно судом (часть 1 статьи 11 ГК РФ).

Также потребитель вправе обратиться в Службу текущего банковского надзора Центрального Банка России (107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12).

ВАЖНО! В последнее время сотрудники банковских организаций предлагают потребителю заключить вместо договора вклада договор инвестиционного страхования жизни, который не является аналогом банковского вклада (депозита) и, как правило, не гарантирует выплаты инвестиционного дохода, а также не предусматривает возможность возврата всех уплаченных страховых взносов при досрочном расторжении договора.

ПАМЯТКА ПОТРЕБИТЕЛЮ

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ. ВИДЫ СЧЕТОВ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ

Существует несколько видов банковских счетов: **текущий, накопительный, депозитный** (счет вклада) и **обезличенный металлический**. Рассмотрим особенности этих счетов.

ТЕКУЩИЙ СЧЕТ

Текущий счет позволяет не только хранить на нем деньги, но и оплачивать с него покупки и услуги, делать переводы людям и организациям.

При оформлении кредита банк также открывает текущий счет, на который вносятся деньги для погашения обязательств по кредитному договору.

Дебетовая или кредитная карты привязаны к текущему счету. К такому счету можно привязать несколько карт.

ВАЖНО! Если карта утеряна, истек срок ее действия или она заблокирована (например, попали в иные руки) счетом по-прежнему можно пользоваться. Будут доступны переводы по номеру счета или по номеру телефона.

Текущий счет открывается и закрывается банком бесплатно, но может быть годовое обслуживание карты.

Текущие счета бывают **в рублях, долларах, евро** или **другой валюте**. Можно завести мультивалютную карту, которая привязана к счетам в разных валютах.

На остаток денег на текущем счете банк начисляет проценты.

СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ! Нельзя использовать текущий счет для доходов от предпринимательской деятельности. Следует открыть расчетный счет. **Исключение для самозанятых** - они могут принимать оплату от клиентов и на текущий счет.

ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ (СЧЕТ ВКЛАДА)

Депозитный счет нужен для открытия банковского вклада. Он может быть открыт как **в рублях**, так и в **иностранной валюте**. Можно открыть и **мультивалютный вклад**. Это значит, что в рамках одного договора вклада можно открыть несколько счетов в разных валютах и он может перекидывать деньги с одного счета на другой, например, когда сильно меняется обменный курс.

ВНИМАНИЕ! Проценты в валюте не высоки, а курс перевода не всегда оказывается выгодным.

СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ! С депозитного счета нельзя:

- ✓ оплачивать покупки;
- ✓ снимать деньги в банкомате;
- ✓ делать переводы другим людям.

С депозитного счета можно перевести на текущий счет накопленные проценты или часть суммы вклада.

ВАЖНО! Чтобы забрать все деньги со счета, вклад закрывают.

НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

Это гибрид текущего и депозитного счетов. На деньги, которые лежат на этом счете, начисляются проценты, они, как правило, больше, чем по текущим счетам, а иногда даже превышать проценты по вкладу.

Напрямую рассчитываться за покупки с накопительного счета нельзя, нужно деньги сначала перевести на текущий счет.

ВНИМАНИЕ! Через приложения банка можно оплачивать определенные услуги - ЖКХ, налоги, штрафы и т.п.

ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ (ОМС)

Этот тип счета для вложения в драгоценные металлы: золото, серебро, платину или палладий.

Его можно закрыть в любой момент, например, когда цена на металл вырастет.

СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ!

- ✓ Проценты по этому вкладу не выплачивают
- ✓ Доход от металлического счета облагается НДФЛ, но если счет открыт более трех лет, налог не начисляется
- ✓ Обезличенные металлические счета открываются не во всех банках

ЗАСТРАХОВАНЫ ЛИ ДЕНЬГИ НА СЧЕТАХ?

Деньги на текущих, накопительных и депозитных счетах защищены государством. Если у банка отзовут лицензию, вкладчик получит компенсацию в пределах 1,4 млн. рублей. Это общий лимит для всех счетов в одном банке. Для эскроу-счетов лимит – до 10 млн. рублей.

ВНИМАНИЕ! Металлические счета не застрахованы.

При открытии ОМС или при хранении в банке больше 1,4 млн. рублей следует проверить надежность банка на сайте Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru/banks>.

Банк гарантирует тайну счета и не проводит операции без согласия вкладчика. Кроме вкладчика или его представителя, никто не может узнать сумму денежных средств на счету и какие транзакции по нему проводились.

Однако закон допускает случаи, когда банк раскрывает эти сведения государственным органам, например судам, налоговой, приставам.

По решению суда приставы могут списать деньги со счета, чтобы погасить ваши долги.