

Виды банковских вкладов и меры защиты интересов вкладчиков

Банковские вклады являются формой сбережений, которая широко известна населению и, пожалуй, наиболее популярна из организованных форм сбережений, но повторить, казалось бы, прописные истины, не лишне.

Банковский вклад – это денежные средства в валюте Российской Федерации (рубли) или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банках в целях хранения и получения дохода. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в 2-х экземплярах, один из которых выдается вкладчику. В договоре должны быть указаны процентные ставки по вкладам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Вклады **принимаются только банками**, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. При этом необходимо иметь в виду, что право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Таким образом, такую работу доверяют банкам, имеющим хороший опыт работы с населением. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. **Вложения в иные организации банковскими вкладами не считаются.**

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Существует два основных вида вкладов: вклады до востребования, выдаваемые по первому требованию, и срочные вклады, выдаваемые по истечению определенного договором срока.

Вклады до востребования удобны для краткосрочного хранения сбережений (сроком не более месяца), они могут использоваться для осуществления безналичных расчетов.

Срочный вклад, в отличие от вклада до востребования, открывается на определенный срок (как правило, на 3, 6, 9, 12, 24, 36 месяцев). Однако и в том и в другом случае вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада

данного вида федеральным законом и соответствующим договором. То есть если у вас изменились жизненные обстоятельства срочный вклад, так же, как и вклад до востребования, можно снять в любое время. При этом вы можете потерять в доходности.

Вклады можно делать в рублях и в иностранной валюте. Кроме того, существуют мультивалютные вклады, особенность которых заключается в том, что сумму вклада можно разделить и хранить одновременно в нескольких видах валют, а в течение срока вклада самостоятельно переводить всю сумму вклада из одной валюты в другую либо изменять доли вложения в различные виды валют.

При принятии решения о размещении вклада в банке следует ознакомиться с полной информацией в отношении банка (показателей его деятельности), его участия в системе страхования вкладов, условий, предлагаемых по вкладам. Получить такую информацию вы можете от сотрудников банка по телефону или на стендах в офисе банка. Большинство банков имеют информационные буклеты и представляют их всем желающим в своих офисах, а также размещают подробную информацию об условиях привлечения различных видов вкладов на своих сайтах в сети Интернет.

Обратите внимание, в банке и его подразделениях должны быть вывешены копии лицензии Банка России на привлечение вкладов и сертификат государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Страховое возмещение предусмотрено в отношении вкладов в банках, участвующих в системе обязательного страхования вкладов. В этом случае **банковские вклады граждан до 700 тысяч рублей полностью застрахованы и будут выплачены вкладчику в стопроцентном объеме.** К тому же, кроме страховой выплаты основной суммы вклада, выплачиваться будут и проценты, начисленные по вкладу на день отзыва у банка лицензии.

При этом, важно, что страховая выплата основной суммы вклада и начисленных на нее процентов осуществляется в максимально короткие сроки — в течение 14 дней после отзыва лицензии у банка.

Система страхового возмещения по банковским вкладам создана прежде всего для защиты тех людей, которым сложно самостоятельно оценить риски и разобраться в банковских балансах. Поэтому, вкладчики, опасаящиеся за свои вклады и снимающие их досрочно, несут ненужные убытки – как правило, при досрочном изъятии вкладов банки платят минимальные проценты.

На фоне увеличения процентных ставок по банковским вкладам гарантия страхового возмещения создает благоприятную ситуацию не только не выводить деньги с депозитов, но и делать новые вклады. Для снижения своих рисков вклад в сумме более 700 тыс. рублей

можно **распределить в пределах суммы страхового возмещения** между несколькими вкладами на членов семьи в одном банке или оформить вклады в нескольких банках.

Ваше право на получение своевременной (до заключения договора вклада), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством (статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Имейте в виду, что вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащим им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках. Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, принимающих вклады. Полученная информация позволит сравнить предложения по вкладам разных банков и выбрать необходимые и удобные вам.

Выбрав подходящий банк и вид вклада, необходимо прийти в офис банка, предъявить сотруднику банка, осуществляющему операции по вкладам, документ, удостоверяющий личность, оформить договор банковского вклада и внести в кассу банка денежные средства в сумме, установленной договором.

Не спешите подписывать документы. Перед подписанием договора тщательно изучите его. Обратите внимание на условия договора, порядок начисления и выплаты процентов на вклад, права и обязанности сторон.

После внесения вклада у вас на руках должны остаться, как минимум, два документа: один экземпляр договора банковского вклада; приходный ордер, подтверждающий внесение определенной суммы денег на банковский счёт. Их необходимо хранить до момента возврата денежных средств по условиям договора.

По данным ГУ Банка России по Курганской области