

# 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](http://www.asv.org.ru).

## **Какие существуют страховые случаи:**

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