

**Банковский вклад (депозит)** — это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

Основные типы вкладов:

**срочный вклад** — вложение денег

на установленный договором срок;

**вклад до востребования** — вложение денег

на неопределенный срок с возможностью забрать их в любой момент.

**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).

**Разновидность срочного вклада — пополняемый вклад.** 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.

## Выбрать банк

Первый шаг при выборе банка — убедиться, что он является участником государственной системы страхования вкладов (на сайте Банка России или Агентства по страхованию вкладов — АСВ). По закону о страховании вкладов<sup>1</sup> государство возмещит вкладчику его потери, если произойдет страховой случай: у банка отзовут лицензию или Банком России будет введен мораторий на выполнение требований кредиторов

банка (то есть банк не выполнит обязательства перед вкладчиком). Государственная гарантия распространяется только на вклады и счета суммой до 1 400 000 рублей (в том числе причитающиеся на дату отзыва лицензии проценты по вкладам). Возмещения не суммируются, если вклады сделаны в одном банке. Поэтому деньги лучше размещать в разных<sup>2</sup> банках.

### Параметры выбора банка

Наличие лицензии на осуществление банковских операций

Можно проверить на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Высокий рейтинг банка

Рейтинги международных агентств Fitch Ratings, S&P и Moody's.

Рейтинги российских рейтинговых агентств (например, «Эксперт-РА»).

Обобщенную аналитическую информацию о рейтингах можно найти на сайте [www.banki.ru/banks/ratings](http://www.banki.ru/banks/ratings)

Положительные отзывы клиентов

Отзывы, мнения, жалобы клиентов и «народные рейтинги» банков можно найти на банковских интернет-порталах и специализированных интернет-форумах: например, [www.banki.ru/services/responses](http://www.banki.ru/services/responses)



**Высокие проценты — это риск.** Чем выше проценты, которые предлагает банк, тем более рискованные операции он собирается проводить. Поэтому необходимо оценить, действительно ли оправдан риск вложения средств.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

<sup>2</sup> Подробно о системе страхования вкладов — на сайте АСВ [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)