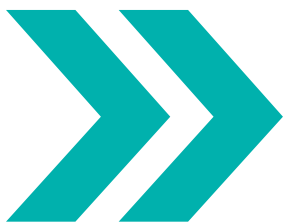




Российский экономический
университет
имени Г. В. Плеханова

КАК СОХРАНИТЬ СВОИ СБЕРЕЖЕНИЯ?

ВКЛАДЫ



Граждане! Храните деньги
в сберегательной кассе!

Жорж Милославский
(из к/ф «Иван Васильевич меняет профессию»)



такие деньги обесцениваются.

Многие из нас задаются вопросом: «Где лучше хранить сбережения – дома или в банке?» Разумеется, какая-то сумма наличных денег нужна. Однако хранить дома крупные суммы неразумно: банкноты могут сгореть в пожаре, их может украсть грабитель, а самое главное – со временем такие деньги обесцениваются.

Экономике свойственно повышение общего уровня цен на товары и услуги. Этот процесс называется инфляция. Чтобы защититься от нее деньги, их нужно или тратить, или заставить приносить доход, например вложив во что-либо.

Самый простой и надежный способ защиты своих средств – банковский вклад.



Вкладывая деньги в банк, гражданин как бы дает их банку в долг. За это банк выплачивает владельцу средств денежное вознаграждение – процент по вкладу. Этот процент как раз и помогает снизить потери от инфляции.

Какие бывают условия вклада?

Скорее всего, у вас уже открыт счет в банке. На него вы получаете зарплату или пенсию. Это так называемый текущий счет: средствами с него можно воспользоваться в любой момент, но проценты по нему начисляются низкие (не начисляются вовсе).

ВАЖНО!

Как правило, банки предлагают вклады под процент несколько меньший, чем ключевая ставка Центрального банка РФ. Чем выше ключевая ставка, тем выше средние проценты по вкладам, а значит и выгода вкладчика. Правда, процентные ставки по кредитам тоже зависят от ключевой ставки: чем она выше, тем менее выгодно брать кредиты.

Для сбережения и накопления денежных средств вам потребуется другой вид банковского счета – вклад на определенный срок (так называемый срочный вклад): по нему банк начисляет проценты, но пользоваться средствами такого вклада до истечения его срока чаще всего нельзя.



Чем больше срок вклада, тем выше доход по нему.



Проценты по вкладу выплачиваются регулярно, как правило, раз в месяц.

Иногда банки используют так называемый сложный процент: полученный за месяц процентный доход добавляется к сумме вашего вклада и в следующем месяце проценты начисляются уже на эту увеличенную сумму (это называется капитализацией). Такая схема обычно предлагается для вкладов на длительный срок – несколько месяцев или даже лет.



Всю необходимую информацию о предлагаемых банком вкладах можно узнать в отделениях банка или на его официальном сайте. Правила и условия открытия банковских вкладов являются одинаковыми и доступными для всех.

Что делать, если срочно понадобились деньги?

По закону банк обязан вернуть вам всю сумму вклада или ее часть, даже если срок вклада не окончен. Однако в таком случае вы, вероятнее всего, не получите процентов по вкладу.



Существуют и вклады, где предусмотрено частичное снятие денежных средств без потери процентов, но процентная ставка там, как правило, немного ниже.

Некоторые вклады как копилка: на них можно добавлять деньги по мере их накопления.

ВАЖНО!

При открытии вклада попросите сотрудника банка сделать расчет процентов по вашему вкладу. Проверьте документы и расчеты еще раз. И самое главное – перед тем, как расстаться на время с собственными деньгами, внимательно прочитайте договор банковского вклада.

Как выбрать банк?

1 Надежность банка

- Различные кредитные рейтинговые агентства регулярно составляют и публикуют на своих сайтах в Интернете кредитные рейтинги банков.
- Чем выше положение банка в рейтинге, тем он надежнее (где AAA – самый надежный банк, D – банк неплатежеспособен).

2 Условия вклада

- Стоит изучить предложения нескольких банков по вкладам и сравнить их между собой, выбрав наиболее выгодный вариант.
- Также можно найти специальные онлайн-порталы, предлагающие бесплатные сервисы подбора вкладов (к примеру, www.banki.ru)



3 Удобство обслуживания

- Оцените, насколько удобно для вас расположены отделения банка, легко ли найти банкомат.
- Если вы пользуетесь мобильным приложением банка, его удобство также играет роль.

4 Отношение банка к клиентам

- Стоит ознакомиться с отзывами о банке.
- Имеет смысл зайти и в отделение банка и понаблюдать, как сотрудники банка обслуживают клиентов (вежливость, внимание, скорость обслуживания).

ВАЖНО!

Чтобы работать, любой банк должен иметь действующую лицензию, выдаваемую Банком России. Ее наличие легко проверить на сайте cbr.ru.



cbr.ru

Как открыть вклад?



- Подключить личный кабинет просто – большинство банков позволяет сделать это дистанционно, непосредственно на своем сайте.
- Можно также обратиться в отделение банка, в котором открыт вклад или другой банковский счет. Специалисты банка ответят на ваши вопросы и помогут подключить услугу.
- Пользоваться личным кабинетом можно в компьютере или в мобильном приложении.



Если вы хотите, чтобы помимо вас распоряжаться вкладом мог кто-то из ваших родных и близких, то

нужно оформить доверенность. Это можно сделать у нотариуса или непосредственно в банке.

Кроме того, вклад можно передать по наследству. Для этого нужно составить завещание на этот вклад или включить его в состав имущества, передаваемого по наследству.



Вы можете составить специальное завещательное распоряжение на передачу вклада по наследству. Это делается бесплатно в отделении банка, где открыт вклад.

ВАЖНО!

Некоторые банки требуют в договоре предварительно (за день или два) уведомлять о закрытии вклада и намерении снять с него деньги в кассе банка.

Что делать после завершения срока вклада?

Банки заинтересованы, чтобы вкладчики дольше оставляли свои средства у них. Поэтому большинством договоров банковского вклада предусмотрена их пролонгация. Когда срок вклада заканчивается, банк автоматически продлевает его на тот же период, но уже по новой ставке – той, которая будет действовать на момент пролонгации. Эта ставка может оказаться более низкой, поэтому нужно внимательно отслеживать срок окончания вклада, чтобы максимально сохранить доходность.



А если банк «лопнет»?

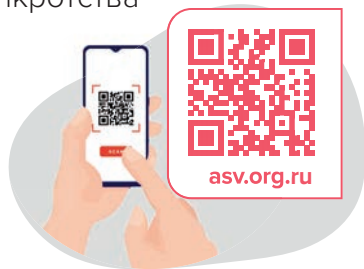
Чтобы вкладчики не остались без своих сбережений, если у банка отозвали лицензию и он перестал работать, существует система страхования вкладов. **Вклады граждан страхуются автоматически, поэтому вам не нужно подписывать какие-то специальные документы.** Сегодня вклады страхуются на общую сумму до 1,4 млн рублей в одном банке.

Если банк, в котором хранятся ваши деньги, перестал работать, то средства его вкладчикам выплатят другие банки – участники системы. Эти банки определяются **Агентством по страхованию вкладов (АСВ).**

Всю нужную информацию в случае банкротства банка можно найти **на сайте АСВ**

по адресу: asv.org.ru (она появляется там за день до начала выплат) или выяснить **по телефону горячей линии Агентства 8-800-200-08-05.**

Информация также публикуется в СМИ.



Обычно возврат денег занимает около двух недель.



МОИФИНАНСЫ.РФ



FINGRAM.REA.RU



РЗУ.РФ
ИНЕНИ Г. В. ПЛЕХАНОВА

УСПЕХОВ ВАМ!