

Договор банковского вклада (депозитный договор) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для другой стороны денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ).

Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в российских рублях или иностранной валюте.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. В ст. 36 ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорится, что привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Таким образом, каждый гражданин, обратившийся в банк с целью открытия банковского вклада, вправе и должен требовать экземпляр договора, заключенного с банком. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным 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.

Вкладчик - это всегда физическое лицо, которое заключило с банком договор банковского вклада, предметом которого являются денежные средства в рублях или в иностранной валюте.

..... **Виды вкладов:**

Вклады до востребования:

- обычные;
- номерные.

Срочные вклады:

- сберегательные (с авансовой выдачей процентных начислений с ежемесячной выдачей пр
- накопительные;
- расчетные;
- специализированные (пенсионные, зарплатные, целевые);
- другие (обезличенные металлические счета условные мультивалютные индексируемые).

Вклад до востребования - вложение, при котором средства вкладчика размещаются на депозитных счетах на условиях немедленной выдачи по первому требованию клиента:

- срок депозита не ограничен,
 - невысокая процентная ставка (0,01–2% годовых),
 - вкладчик в любой момент может забрать всю сумму вместе с процентами,
- принимаются дополнительные взносы, производятся частичные выдачи.

Обычный вклад до востребования - депозит до востребования с обычным порядком распоряжения.

Номерной вклад до востребования - депозит до востребования со специальным

порядком распоряжения: приказ банку (ордер) о совершении приходных или расходных операций вместо данных вкладчика (ФИО) содержит только номер его вклада.

Срочный вклад - любое вложение, при котором средства вкладчика размещаются на определённый срок:

- срок депозита фиксируется в договоре;
- небольшая минимальная сумма первоначального взноса;
- высокая процентная ставка (5–9% годовых в рублях, 4–5% в иностранной валюте);
- длительные сроки вложения обеспечивают более высокую доходность;
- множество ограничений (например, при выдаче вклада до истечения срока – потеря части процентов).

Сберегательный вклад – самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей (средние ограничения, высокая доходность, пополнение чаще всего не предусмотрено).

Накопительный вклад – депозит, ставящий перед собой цель помочь вкладчику накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки (жесткие ограничения, доходность немного меньше чем у сберегательного вклада, возможность пополнения).

Вклад с капитализацией процентов – вид депозита, по которому с определённой периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

Капитализация вклада – перерасчет величины депозита, в результате которого начисленные за определённый период проценты добавляются к основной сумме вклада (это позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты).

Расчетный вклад – вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами: предусмотрено право снимать денежные средства, оставляя при этом минимальную сумму, оговорённую в договоре (умеренные ограничения, доходность немного меньше чем у вкладов «сберегательный» и «накопительный»).

Специализированные вклады – депозиты, предназначенные для определенных категорий граждан (пенсионеров, несовершеннолетних, работников предприятий, студентов и т. п.):

- длительные сроки;
- процентная ставка может быть немного выше обычной (на 0,1–0,5%);
- низкая минимальная сумма первоначального взноса;
- срок депозита фиксируется в договоре.

Пенсионный вклад – вклад, относящийся к категории социальных: открытие депозита производится при наличии пенсионного удостоверения, предусматривает низкий первоначальный взнос, длительный срок размещения, перечисление пенсионных средств на банковскую карту, возможность пополнения.

Зарплатный вклад – вклад для работников какого-либо предприятия, оформив который они будут получать на свой счет (банковскую карту) зарплату, куда будут автоматически начисляться проценты.

Целевой вклад – депозит на имя лиц, не достигших шестнадцатилетнего возраста, выдается по достижении шестнадцати и более лет при условии размещения средств не менее оговорённого срока (как правило, десяти лет). Обезличенные металлические счета – вклады в виде эквивалента драгоценных металлов.

Условный вклад – депозит, вносимый на имя другого лица, которое может им распоряжаться лишь при соблюдении определённых условий или наступлении обстоятельств, указанных в договоре на момент открытия счета.

Мультивалютный вклад – депозит, открываемый одновременно в нескольких мировых

валютах, на каждую из которых начисляется свой процент. При этом вкладчик имеет возможность гибко управлять своими средствами: в любой момент производить перераспределение средств из одной валюты в другую, имеющую в данный момент более стабильное положение на финансовом рынке, при этом потери начисляемых банком процентов или расторжения договора не происходит, вся доходность по вкладу полностью сохраняется.

Индексируемый вклад – вклад, процент доходности которого не является фиксированной величиной, а зависит от стоимости так называемых активов: сырья (нефти, газа), ценных бумаг, фондовых индексов или иностранной валюты.

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.

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

За консультациями по вопросам защиты ваших прав вы можете обратиться:

- в Управление Роспотребнадзора по Республике Алтай: 8 (38822)-6-42-41.

- Консультационный центр по защите прав потребителей находится по адресу: Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, 173 тел. 8 (38822) 6-46-51.

Также Вы можете проконсультироваться, прислав свой вопрос на адрес электронной почты: zpp@fguz-ra.ru .