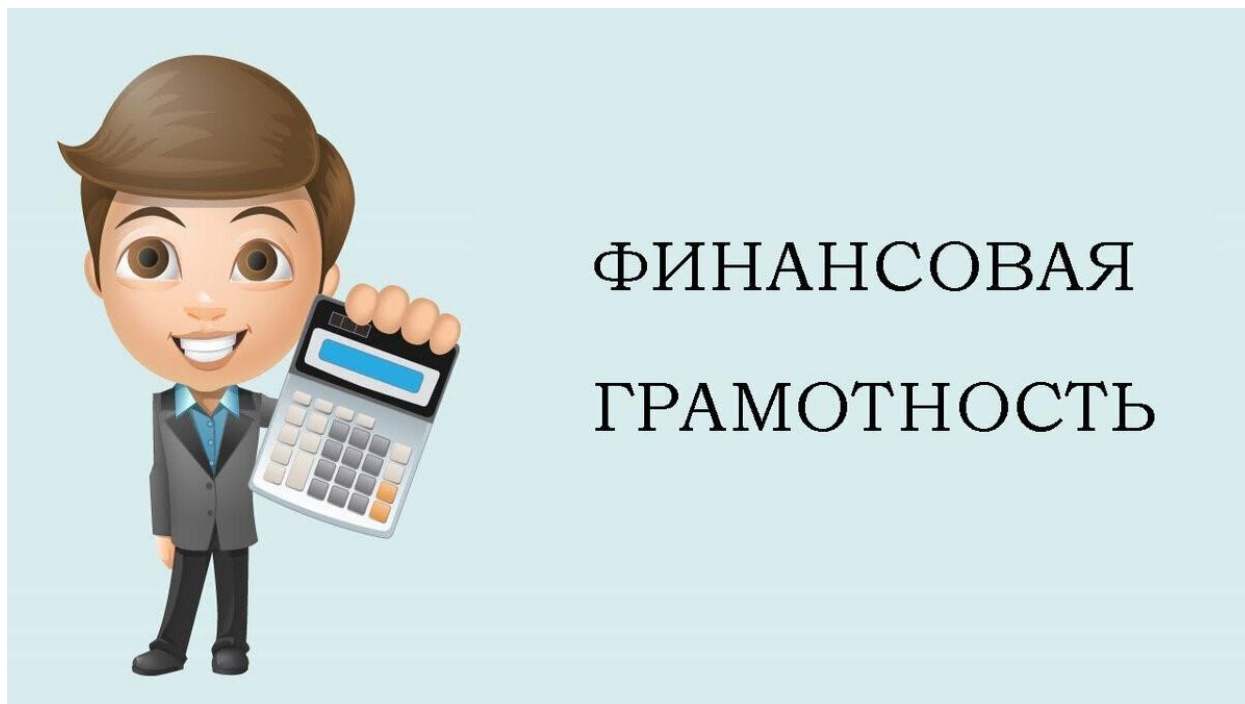


Повышаем финансовую грамотность. Виды вкладов.



Вклад (депозит) — денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.

Деньги, положенные на депозит, предоставляются банку только на определённый срок, по истечении которого он обязан их вернуть. Два основных вида депозита, которые банки предлагают своим клиентам, — вклады до востребования и срочные.

Принимая деньги по договору вклада до востребования, банк обязуется вернуть их в любой момент времени, как только они вам понадобятся.

Такой вклад очень удобен, поскольку клиент может свободно распоряжаться собственными накоплениями.

Однако у такого вида вкладов есть большой минус — они приносят слишком маленький доход. Уровень процентов по вкладам до востребования редко превышает 1% годовых, находясь, как правило, на уровне 0,1%. Низкий уровень процентов по таким вкладам объясняется тем, что банки не смогут использовать денежные средства по вкладам до востребования в долгосрочном периоде, а потому вынуждены ограничиваться вложениями в диапазоне от нескольких часов до нескольких дней.

Таким образом, следует запомнить, что вклады до востребования очень удобны с точки зрения получения вкладчиками своих средств в любой момент, однако такое удобство достигается за счёт очень низких процентов.

Срочные вклады предполагают привлечение средств банком на определённый срок.

Банки могут быть более или менее уверены в том, что деньги не будут востребованы вкладчиком обратно в течение всего срока действия договора срочного вклада. Удобство для банков приносит выгоды и вкладчикам: проценты по срочным вкладам значительно выше, чем по вкладам до востребования, и, в частности, могут иногда превышать уровень инфляции. Банки, вправе устанавливать различные штрафные санкции за снятие денег с депозита раньше срока. Если вам понадобятся деньги раньше, и вы снимете их до окончания срока договора вклада, банк начислит вам меньшие проценты.

Чаще всего проценты, которые вы получите при досрочном снятии вклада, будут рассчитаны по ставке, применяемой для вкладов до востребования.

Банки предлагают много разновидностей срочных вкладов. Например, существуют вклады, по условиям которых вы передаёте банку фиксированную сумму денег и, чтобы не потерять проценты, не можете больше совершать никаких операций с этой суммой до окончания срока депозита. Если вкладчик твёрдо решил сохранить на будущее некоторую сумму, такие ограничения могут оказаться для него дополнительным стимулом избежать соблазна потратить деньги раньше времени.

Существуют депозиты с более гибкими условиями, позволяющими досрочно забрать часть денег со вклада (как правило, банк в таком случае устанавливает величину неснижаемого остатка, являющегося пределом для уменьшения суммы вклада).

Если же вы хотите иметь возможность добавить деньги на открытый в банке вклад, вам следует воспользоваться пополняемым вкладом. Помимо того, что иметь дело с одним вкладом удобнее и проще, пополняемый вклад может оказаться выгоднее. Поскольку банки следят за ситуацией на финансовом рынке, они достаточно часто пересматривают условия выплаты процентов, и по вновь открываемым депозитам ставка процентов может существенно понизиться. Однако по ранее открытым депозитам до окончания периода, установленного договором вклада, ставки сохраняются прежними.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока договора вклада.

Рекомендуем, при оформлении договора вклада, обратить внимание на следующий вопрос: предусмотрена ли условиями вклада капитализация процентов?

Капитализация процентов — прибавление начисленных за период процентов к основной сумме вклада и последующее начисление процентов на возросшую сумму.

Таким образом, при заключении договора также стоит подумать о том, будут ли начисляемые проценты тратиться вами, либо они будут автоматически прибавляться к первоначальной сумме вклада, и в следующий период на них также будут начисляться проценты.

УЭиП АМС МО Пригородный район