Отнести деньги в банк - только полдела. Важно получить обещанный процент. А чтобы в конце срока вас не ожидал неприятный сюрприз, прочитайте все пункты договора с финучреждением.

Эксперты советуют обращать внимание на условия изменения процентной ставки до окончания договора, на штрафные санкции при досрочном закрытии вклада, а также на автоматическую пролонгацию.

ХИТРЫЙ ПРОЦЕНТ

Как известно, на рекламных объявлениях банки указывают самые высокие процентные ставки. Поэтому при заключении договора проверьте, чтобы обещанная доходность соответствовала той, на которую вы рассчитываете. Если заключили срочный договор, менять ставку в одностороннем порядке банк не может. После внесения изменений в законодательство в самый разгар кризиса, в декабре 2008 года, даже при наличии в договоре пункта, предусматривающего такую возможность, без вашей подписи банк ничего сделать не вправе. То есть вас должны известить о намерении, а ваше право - принять новые условия или же забрать свои деньги, получив оговоренный процент за весь срок использования вклада.

Это правило не распространяется на вклады до востребования. Тут банк волен распоряжаться ставкой по своему усмотрению.

Есть и еще один тип депозитов - интервальный, когда договор заключается на семь или десять дней с автопролонгацией на год или больше. То есть каждые семь-десять дней вам начисляются проценты, а потом, если вы не забрали деньги, договор считается продленным. В этом случае банк может изменять процентную ставку каждый раз, когда заканчивается очередной цикл.

ЕСЛИ ДЕНЬГИ ПОНАДОБИЛИСЬ ВДРУГ

Ситуация, когда вам потребовалась крупная сумма денег, может случиться с каждым. И тут вступает в силу пункт о штрафных санкциях.

Самое неприятное, если в договоре предусматривается комиссия за досрочное снятие,

например, 1% от суммы депозита. Представьте ситуацию: вы положили деньги сегодня, а непредвиденное событие случилось через неделю. В этом случае полученная прибыль даже не покроет ваших расходов и вы заберете сумму меньшую, чем положили.

Если вы получали проценты ежемесячно, то при досрочном расторжении эти суммы учтут и пересчитают само тело депозита. Потому итоговая сумма, которую вы получите на руки, может быть ниже той, которую вы положили изначально.

СРОК ВОЗВРАТА: ОТ ДВУХ ДО ПЯТИ

Немаловажно обращать внимание и на срок возврата депозита в случае расторжения договора. В большинстве банков он занимает от двух до пяти дней. Но обратите внимание, что это не календарные дни, а рабочие. То есть если вы пришли в банк, например, непосредственно перед Новым годом, то не исключено, что деньги вам выдадут аж после Рождества.

Но даже если не намечается праздников, рассчитывать на возврат денег нужно не ранее чем в течение недели. Ведь если вы придете в среду или четверг, то выплата придется уже на следующий понедельник.

ИГРА НА КУРСАХ

Для тех, кто заключил депозитный договор в иностранной валюте, нелишним будет обратить внимание на то, как выплачиваются проценты. Забираете деньги в конце срока - вам, скорее всего, выдадут проценты в валюте. А вот если выплата процентов происходит ежемесячно, то банк предусматривает ее в гривне. Только вот по какому курсу?

Сейчас курс НБУ и коммерческий отличаются на несколько копеек. Но были времена, когда Нацбанк делал вид, что не замечает резких курсовых колебаний, и реальная стоимость "зеленого" или евро была на несколько десятков копеек выше. Поэтому обращайте внимание, по какому курсу банк будет выплачивать вам проценты: по официальному или коммерческому.

КОВАРСТВО АВТОПРОЛОНГАЦИИ

Еще одним поводом для разногласия с финучреждением может стать попытка банка оставить вклад у себя и после окончания срока договора. Если в документе говорится об автопролонгации, то выясните, как ее избежать.

Иногда банки требуют, чтобы вы пришли за несколько дней до окончания срока действия договора и написали заявление, что хотите забрать деньги. Если этого не сделать, они останутся лежать в банке, но процент по новому договору финучреждение не сохранит, а выставит его, исходя из текущей ситуации на рынке. Согласитесь, лишний визит в банк, особенно тот, который работает в будние дни с 9 до 18, может вызвать сложности на работе.

Но если вы пропустили дату визита, не расстраивайтесь: деньги забрать можно. Для этого придется написать заявление на досрочное расторжение уже нового договора и ждать от двух до пяти рабочих дней для получения своих кровных.

ДОБРО ПОЖАЛОВАТЬ В СУД!

Некоторые банки не хотят выяснять свои отношения с клиентами в обычном суде и предусматривают решение всех спорных ситуаций в третейском, как правило, при Ассоциации украинских банков. Обычно в договоре даже прописывают фамилии судей, которые будут рассматривать дело.

Процедура подачи и рассмотрения иска здесь схожая с обычным судом, но могут отличаться расценки на судебные издержки. Третейский сбор зависит от суммы исковых требований. Если они превышают 30 тыс. грн., то третейский сбор практически равен госпошлине за рассмотрение иска в хозяйственных судах: 1% от цены иска + 400 грн. Размер третейского сбора так же, как и госпошлина за рассмотрение иска в хозяйственном суде, ограничен и не может превышать 1500 необлагаемых минимумов доходов граждан (т.е. 2,5 тыс. грн.). Кроме того, решение третейского суда практически нельзя оспорить в других инстанциях.

НА ЗАМЕТКУ

При заключении договора вклада внимательно проверьте:

* даты, указанные в договоре: с какого числа открывается вклад и когда срок вклада истекает;

* те ли проценты указаны в договоре, о которых вы слышали от сотрудника банка или читали в рекламном проспекте;

* обязательно посмотрите, не взимает ли банк комиссионные за открытие и ведение счета, и если да, то уточните, как это отразится на итоговом проценте, полученном вами по истечении срока вклада. За зачисление безналичных средств при выдаче наличными и за перевод банк может удержать комиссию по утвержденным тарифам. Зачастую это сообщается мелким шрифтом или вообще отсутствует в договоре, и тогда нужно смотреть дополнительные документы. Поинтересуйтесь у работника банка, какие еще комиссионные вам придется выплачивать;

* убедитесь, что на вашем экземпляре договора банковского вклада стоит круглая печать, иначе документ автоматически теряет юридическую силу.

Источник: http://smi.liga.net