**На что обращать внимание при заключении договора на вклад**

***О подводных камнях, которые таятся в части информирования по условиям вклада и есть ли разница в заключении договора в банковском приложении или в офисе банка в*** [***интервью Российской газете***](https://rg.ru/2025/02/03/zaplatili-nedohodchivo.html) ***рассказал эксперт проекта НИФИ Минфина России «Моифинансы.рф» Николай Дмитриев.***

Чтобы ожидания от доходности по вкладу оправдались, важно внимательно читать условия договора. Нередко максимально возможная ставка по депозиту начисляется только при выполнении определенных условий: получение заработной платы, социальных выплат, наличие расходных операций по дебетовой карте этого же банка, подключение услуг экосистемы банка (наличие подписки) и другие. Самые привлекательные условия могут предлагаться только при первичном открытии вклада или накопительного счета. Также условия договора могут содержать положения о том, что повышенная ставка начисляется при условии сохранения на счете минимального остатка.

При открытии нового инструмента сбережений также важно обращать внимание на срок действия предложения – часто оно ограниченно во времени: повышенная ставка может действовать только несколько месяцев и далее снижаться до базовых значений. В последнее время популярны накопительные счета с ежедневной капитализацией. Исходя из количества дней в месяце, наличия снятий/пополнения счета сумма дохода по вкладу может отличаться. При этом начисление процентов за месяц может происходить только в определенный день и досрочное снятие средств лишит капитализации.

Повышение ставки по депозитам в банке не означает автоматическое повышение процентной ставки по уже имеющимся у клиента вкладам/счетам. Для получения новых более выгодных условий часто необходимо открывать новый вклад, условия которого могут включать отличаться. Например, будет установлена значительная минимальная сумма вклада, а досрочное (в том числе частичное) снятие средств повлечет потерю процентов.

Иногда при оформлении вклада/накопительного счета через мобильное приложение банка предлагается более высокая процентная ставка, чем при личном обращении в банк. Это объясняется тем, что при оформлении онлайн банк экономит на обслуживании. Важно помнить, что при онлайн-оформлении нужно так же внимательно изучать все условия договора, как и при личном посещении банка. Если возникают вопросы относительно получения максимальной ставки, порядка начисления процентов, тарифов важно предварительно все выяснить (через чаты поддержки или телефон горячей линии, при личном обращении в офис банка) и только потом открывать счет.