



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Банковский вклад – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

1 Иногда банковский вклад называют депозитом.

Банковский вклад отличается от банковского счёта. Счёт используется для расчётно-кассового обслуживания, например, зачисления и перевода с него/на него денежных средств. Как правило, на остаток по счёту проценты не начисляются, а владельцу счёта платят за его ведение.



Банковский вклад используют для хранения, сбережения и приумножения денежных средств.

Открыть вклад в российских банках могут граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Правила о договоре банковского вклада в российских банках содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации (глава 44 части второй).

1 Банк обязан заключить договор банковского вклада с обратившимся к нему гражданином, которым соблюдены необходимые условия открытия вклада данного вида, например вносится сумма не ниже установленной банком минимальной суммы по данному виду вклада.

- » Граждане Российской Федерации могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения ими **14-летнего возраста**.
- » **Банковский вклад** может быть открыт **в пользу третьего лица** – гражданина или юридического лица с обязательным указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) гражданина или наименования юридического лица.
- » Банковские вклады подразделяются на **два основных вида: вклад до востребования и срочный вклад**.
- » Договором могут быть предусмотрены любые не противоречащие закону **условия возврата вклада**.
- » Условиями банковского вклада **может быть предусмотрена возможность пополнения вклада и расхода части средств вклада** в период его действия.

1 Реквизиты банковского вклада – это двадцатизначный номер лицевого счёта, на котором банк учитывает вклад, фамилия, имя, отчество (при его наличии) вкладчика и информация о банке.

Пример реквизитов счёта по срочному вкладу в рублях

Фамилия, имя, отчество (при наличии) вкладчика:
Бровкин Иван Захарович,
номер лицевого счёта вкладчика в банке:
№ 42306810000000000000 в [наименование банка],
номер корреспондентского счёта банка в Банке России:
№ 30101810100000000000 в [наименование
подразделения Банка России],
банковский идентификационный код банка:
БИК 046126502



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Вклад до востребования

По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке столько времени, сколько посчитает нужным вкладчик, то есть **до расторжения вкладчиком** договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

1 *Деньги со вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах.*

Но ставка по такому виду вклада обычно низкая.

Срочный вклад

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении **определённого договором срока**. **Срок возврата вклада может быть** установлен любой. Банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок **от 3 до 36 месяцев и более**.

1 *Срочный вклад удобен для хранения сбережений и получения дохода. Размер устанавливаемых банком процентов по вкладу может зависеть от суммы, срока и иных условий вклада. Например, чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше проценты.*

О ПОРЯДКЕ ВОЗВРАТА ВКЛАДА

- » Когда вкладчик **не требует возврата** суммы срочного вклада по истечении срока, **договор считается продлённым** на действующих в банке условиях вклада **до востребования**, если договором не предусмотрено иное.
- » В договоре может быть условие его продления банком **на тот же срок, но на условиях и под процентную ставку**, действующих в банке по данному виду вклада **на момент продления договора**.

Банк не обязан предварительно уведомлять вкладчика об истечении срока договора банковского вклада.
Надо сделать отметку в календаре.



Договором может быть предусмотрено, что вклад возвращается **при наступлении определённого события**, например, совершеннолетия детей.

1 *Денежные средства со счетов по вкладам граждан независимо от сроков, на которые они открыты, или иных условий возврата, выдаются по первому требованию вкладчика, но с возможной потерей в процентах. При досрочном возврате вклада проценты выплачиваются в размере установленных банком процентов по вкладу до востребования, если иной размер процентов не предусмотрен в договоре.*



ВАЛЮТА ВКЛАДА

Банковский вклад можно открыть в любой из предлагаемых банком валют, даже «экзотической» (японская йена, фунт стерлингов и т.д.).

Рублёвый доход по вкладу в иностранной валюте будет зависеть не только от процентной ставки по вкладу, но и от разницы курсов валют по состоянию на день внесения вклада и на день его списания, а также от кросс-курсов при обмене валют в мультивалютном вкладе.

1 Открывая банковские вклады в «экзотических» валютах следует помнить, что число предложений российских банков об обмене валют (покупке за другую валюту, в том числе рубли), небольшое, а обменный курс не всегда выгодный.

Мультивалютный вклад – вклад, в котором можно сочетать несколько валют.

- » Вносить на счёт по вкладу можно любую из перечисленных в договоре банковского вклада валют.
- » Вкладчик может давать распоряжения банку на совершение конверсионных (обменных) операций со средствами на вкладе – увеличивать/уменьшать доли той или иной валюты во вкладе. За конвертацию может взиматься комиссия.

1 Вклад в иностранной валюте выгодно открывать в случае, если вкладчик хорошо разбирается в вопросах валютного рынка и готов управлять своими денежными средствами во вкладе, чтобы увеличить свой доход по нему.

ВКЛАД В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

Вклады в золоте, серебре, платине или палладии могут быть до востребования и срочные.

Денежные средства, внесённые во вклад в драгоценных металлах, учитываются банком на **обезличенном металлическом счете (ОМС) в граммах** определённого договором драгоценного металла.

- » За ведение ОМС, а также изменение характеристик физического металла в случае приема или выдачи со счёта банк **может взимать вознаграждение**. При этом по ОМС в соответствии с договором **могут начисляться проценты**.
- » **Доход от роста рыночных котировок** на драгоценный металл при выдаче денежных средств со вклада менее чем через 3 года после его открытия, уменьшенный на сумму имущественного налогового вычета, **облагается НДФЛ (13%)**. Исчисляет и уплачивает налог сам клиент.
- » Денежные средства на таких вкладах **не страхуются** в Системе страхования вкладов (см. стр.16).
- » При снятии вклада **в слитках взимается НДС (18%)**.

1 *Доходность по вкладу зависит от изменения рыночных котировок на драгоценный металл, взимаемого банком вознаграждения и процентов по вкладу. Драгоценный металл может как обесцениться, так и вырасти в цене на мировом рынке, поэтому доход по вкладам в драгоценных металлах не гарантирован.*



ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДАМ

Условиями банковского вклада (договором) должна быть предусмотрена **величина процентной ставки по вкладу (в процентах годовых)**. Процентная ставка может быть **фиксированная** либо **плавающая**.

? *Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая привязана к курсу финансового инструмента, например, к ставке рефинансирования Банка России – для рублёвых вкладов или ставке LIBOR (средняя ставка предложений на Лондонской межбанковской валютной бирже) – для вкладов в иностранной валюте.*

Начисление процентов

Простые и сложные проценты

Начисление процентов может осуществляться по формулам простого или сложного процента (капитализация).

? *Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.*

В расчёт принимаются величина процентной ставки и **фактическое количество календарных дней**, на которое размещён вклад – действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Простой процент

Процент, начисляемый на сумму вклада исходя из срока вклада с определенной договором банковского вклада периодичностью **без учёта ранее начисленных на вклад процентов**.

Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\% = \frac{\text{Деньги} \times \text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)}$$

где деньги – сумма денежных средств на счёте вклада, процент – годовая процентная ставка, дни – количество дней, за которые начисляется процент.

Например. Сумма вклада – 100 000 рублей;
процентная ставка – 8% годовых;
срок вклада – 18 месяцев
(здесь для расчёта в месяце 30 дней).

$$\Sigma\% = 100\,000 \text{ руб.} \times 8 \times 540 / 100 / 365 = 11\,836 \text{ руб.}$$

Место для самостоятельного расчета

Сложный процент (капитализация)

Процент, начисляемый **на сумму вклада и сумму ранее начисленных** по вкладу **процентов** с учетом срока вклада с определённой договором банковского вклада периодичностью – капитализированный (причисленный) процент.



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

Сумма сложных процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma \% = \text{Деньги} \times \left(1 + \frac{\text{Процент} \times \text{Дни}}{100 \times 365(6)} \right)^n$$

где n – количество периодов, за которые в течение срока вклада начисляются проценты.

Например. Сумма вклада – 100 000 рублей; срок вклада – 18 месяцев; ежеквартальное начисление процентов по сложной ставке; $n = 6$, так как за срок вклада проценты будут начислены 6 раз.

Таблица расчета процентов по вкладу
КОЛИЧЕСТВО МЕСЯЦЕВ

РУБЛИ	3	6	9	12	15	18
Σ 5%	1 233	1 248	1 263	1 279	1 295	1 311
Σ вклада	101 233	102 481	103 744	105 023	106 318	107 629
Σ 6%	1 479	1 501	1 524	1 546	1 569	1 592
Σ вклада	101 479	102 981	104 504	106 050	107 619	109 212
Σ 7%	1 726	1 756	1 786	1 817	1 848	1 880
Σ вклада	101 726	103 482	105 268	107 085	108 933	110 813
Σ 8%	1 973	2 012	2 051	2 092	2 133	2 175
Σ вклада	101 973	103 984	106 035	108 127	110 260	112 435*
Σ 9%	2 219	2 268	2 319	2 370	2 423	2 477
Σ вклада	102 219	104 488	106 806	109 177	111 599	114 076

Место для самостоятельного расчета

Σ ___%						
Σ вклада						

* Сравните доход, капитализированный за 18 месяцев, с доходом, рассчитанным по формуле простого процента на стр. 9.

1 Обращайте внимание на фактическую доходность по вкладу и все условия, касающиеся дохода. Анализируйте предложения по вкладам и отслеживайте тенденции на финансовом рынке.

- » По вкладу до востребования банк вправе изменять размер выплачиваемых процентов, если иное не предусмотрено договором. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к ранее открытым вкладам по истечении месяца с момента сообщения банком о нем, если иное не предусмотрено договором.
- » По **срочному вкладу** и вкладу на иных условиях возврата средств банком **не может быть односторонне сокращён срок действия договора, уменьшен размер процентов**, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям.



1 Когда срочный либо другой вклад (иной чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, то проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования. Договором может быть предусмотрен иной размер процентов.



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

КОМПЛЕКСНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

При привлечении денежных средств граждан некоторые банки предлагают **комплексные финансовые услуги**, предусматривающие заключение договора банковского вклада и договора о приобретении вкладчиком иных финансовых продуктов и услуг.

? *Привлекательность входящих в состав комплексной финансовой услуги банковских вкладов часто поддерживается путем установления процентных ставок выше среднерыночного уровня.*

Приобретение вкладчиком иных финансовых продуктов и услуг в большинстве случаев предполагает **вступление в правоотношения с разными финансовыми организациями**, например:

- » приобретение **инвестиционных паев** паевого инвестиционного фонда (ПИФ), выдаваемых его управляющей компанией;
- » заключение **договора страхования** со страховой организацией, в том числе покупка полиса накопительного страхования жизни или пенсионного страхования;
- » заключение **договора оказания брокерских (дилерских) услуг** с профессиональным участником рынка ценных бумаг и размещение дополнительных средств на банковском счёте, используемом им для **проведения операций на фондовом рынке**.



Финансовые продукты и услуги имеют **отличные от банковского вклада условия** размещения и возврата средств.

Доходность по вложениям в сопутствующие финансовые инструменты **не гарантируется**, а вложенные средства по их приобретению **не страхуются** в Системе страхования вкладов (см. стр.16).

? *Фактическая доходность по комплексной финансовой услуге может не отличаться от доходности по банковским вкладам без условия приобретения вкладчиком дополнительных финансовых продуктов и услуг.*



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Договор банковского вклада – документ, в котором определены: условия открытия вклада; сумма вклада; условия о начислении процентов; срок возврата вклада, порядок досрочного возврата и иные условия, в том числе касающиеся порядка снятия денежных средств со счёта по вкладу и его пополнения.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной при следующих условиях:

- » **подписание** клиентом и банком договора банковского вклада;
 - » **подписание клиентом заявления** о согласии (акцепте) с правилами и условиями размещения вкладов в банке (офертой банка);
 - » выдача банком **сберегательной книжки** или **сберегательного сертификата** либо **другого документа**, отвечающего требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством и сложившейся в соответствии с ним банковской практикой.
- ?** С условиями банковских вкладов обычно можно ознакомиться в офисах банка (на информационных стендах или у работников), на официальном сайте банка в сети Интернет, по телефону – в центре клиентского обслуживания банка.

Сберегательная книжка

Сберегательная книжка является документом, удостоверяющим право вкладчика распоряжаться вкладом.

- ?** При предъявлении вкладчиком сберегательной книжки работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денежных средств на счёте по вкладу на текущий момент.

Сберегательный сертификат

Сберегательный сертификат – **ценная бумага**, удостоверяющая сумму вклада, внесённого в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные сертификаты **могут быть именными** или **на предъявителя**.

- ?** Средства во вкладах, удостоверённых сберегательным сертификатом на предъявителя, не страхуются в Системе страхования вкладов.

Сберегательный сертификат может быть **передан (подарен)** другому лицу **простым вручением**.

- ?** Передача именного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией).
Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признаётся доходом нового владельца и облагается НДФЛ (13%).



СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Все вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Получить информацию об участии банка в системе страхования вкладов и по другим вопросам можно по горячей линии Агентства 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный) или на сайте www.asv.org.ru.

Застрахованными являются денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счёта, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

? *Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:*

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

В настоящее время* возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

Для получения возмещения необходимо обратиться в Агентство или в уполномоченный им банк-агент, указанный в сообщении Агентства, опубликованном в прессе и вывешенном в банке. **Выплаты** производятся, не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

* Октябрь, 2013

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО ВКЛАДАМ

В соответствии с частью второй Налогового кодекса Российской Федерации доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладам в банках, в том числе вкладам в драгоценных металлах, облагаются налогом на доходы физических лиц в части превышения суммы процентов, начисленных по договору, над суммой процентов, рассчитанной:

- » по рублёвым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены проценты;
- » по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых.

Например. Сумма вклада 100 000 рублей внесена под 15 % годовых.

Часть годового дохода по вкладу, облагаемая налогом = $100\ 000\ руб. \times (15\% - [8,25\% + 5\%]) / 100 = 1\ 750\ руб.$

Налоговая ставка:

- » 35% - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- » 30% - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

? *Как правило, налог исчисляет и удерживает банк, в котором открыт вклад.*



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

НАСЛЕДОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Вклад может быть унаследован **по завещанию** вкладчика или **по закону**.

Права на денежные средства, внесённые гражданином во вклад или находящиеся на любом другом его счёте в банке, могут быть завещаны им посредством **совершения завещания** или **завещательного распоряжения**.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банках наследодатели могут совершить бесплатно в том банке (офисе банка), в котором оформлен договор банковского вклада.

i *Денежные средства по завещательному распоряжению можно получить при предъявлении свидетельства о праве на наследство (выдается нотариусом).*

Наследник, которому завещаны денежные средства во вкладах или на счетах в банках, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить с них средства, необходимые для похорон (сумма выдаваемых средств не может превышать 40 000 рублей).

ДОВЕРЕННОСТЬ НА ПРАВО РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДОМ

Право распоряжаться денежными средствами на банковском вкладе **может быть передано по доверенности**, которую можно оформить непосредственно **в банке**.