

# Памятка банковского вкладчика

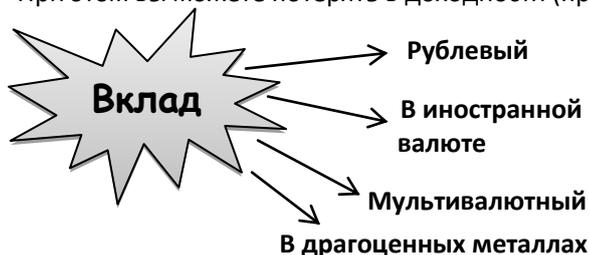
**Банковский вклад** – это денежные средства, переданные банку в целях их сохранения, защиты от обесценения, получения процентного дохода

**до востребования**, выдаваемые по первому требованию

**Вклад**

**срочные вклады**, выдаваемые по истечении определенного договором срока

*Вклады до востребования* удобны для краткосрочного хранения сбережений (сроком не более месяца), а также могут использоваться для осуществления безналичных расчетов. *Срочный вклад*, в отличие от вклада до востребования, открывается на определенный срок, но при изменении обстоятельств срочный депозит так же, как и вклад до востребования, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации можно снять в любое время. При этом вы можете потерять в доходности (проценты по вкладу).



Особенность *мультивалютных вкладов* в том, что сумму вклада можно разделить и хранить одновременно в нескольких видах валют, а в течение срока вклада переводить всю сумму вклада из одной валюты в другую либо изменять доли вложения в различные виды валют.

**Прежде чем открыть вклад в банке** необходимо определиться с основными параметрами будущего вклада: *сумма вклада; срок вклада; валюта вклада.*

*Срок вклада* определяется Вашими планами по их дальнейшему использованию. Как правило, чем дольше срок вклада, тем выше доходность. Открывать вклад желательно в той валюте (рубли, доллары, евро, иены и т.д.), в которой вы собираетесь их тратить.

Принятию наилучшего решения по размещению сбережений в депозит (вклад) может способствовать изучение предложений нескольких банков. Нужно сравнить основные (наиболее существенные) условия по вкладам, а именно: минимальная сумма вклада;

валюта вклада; срок вклада; процентная ставка по вкладу; порядок начисления процентов; условия выплаты процентов; возможность пополнения вклада и частичного изъятия (расходных операций); условия досрочного расторжения.

*Проценты могут начисляться ежемесячно, ежеквартально*, в конце срока или в иные сроки, указанные в договоре. Начисленные проценты могут перечисляться на отдельный счет (как правило, «до востребования») или причисляться к сумме вклада (капитализироваться). Порядок начисления и выплаты процентов влияет на доходность вклада. Чем чаще начисляются и капитализируются проценты, тем выше доходность.

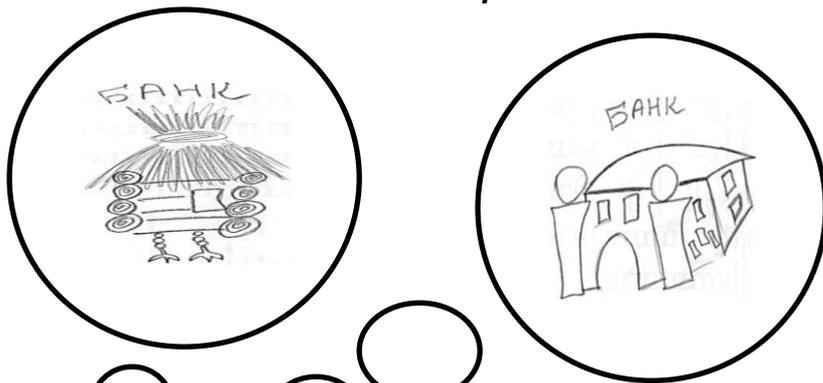
Обратите внимание!



**Приемлемый уровень ставки**, который не должен вызывать опасений, – это средняя процентная ставка десяти крупнейших банков плюс 3,5%. Информация о средней процентной ставке ежедекадно размещается Банком России на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Пресс-релизы».

Убедиться, что банк имеет лицензию Банка России на привлечение вкладов населения можно на сайте Банка России (по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) раздел «Информация по кредитным организациям»), участие в системе обязательного страхования вкладов опубликовано на сайте Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по адресу: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел «Справочник вкладчика»). Обратите внимание, в банке и его подразделениях должны быть вывешены копии лицензии Банка России на привлечение вкладов и сертификат государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

## Как же выбрать надежный банк?



*Выбор банка для оформления вклада – задача, которую нельзя решать методом проб и ошибок. Независимо от суммы вклада, речь идет о размещении собственных денег. Поэтому к выбору финансового учреждения нужно подойти с особым вниманием. Как показывает практика большинство вкладчиков при выборе банка обращают внимание не на надежность финансового учреждения, а на его обещания предоставить самые высокие проценты по вкладу.*

1. Перед тем как доверить свои деньги тому или иному банку, обязательно проверьте принадлежность банка к российской системе страхования вкладов. Сделать это просто: в интернете сейчас можно найти информацию по любому банку. Для начала выберите все банки, в которых вклады застрахованы, и соберите максимум информации обо всех банках, которые есть в вашем городе.
2. Из этого списка выбирайте вклады с самыми высокими процентами, предварительно сделав сравнительный анализ по доходности в разных банках. Чем больше вы изучите предложений по депозитам и вкладам, тем больше у вас шансов найти оптимальный вариант.
3. Надежность банка определяется его финансовыми показателями. Сравнивая финансовые показатели банков, обращайте внимание на величину активов, их увеличение на текущий момент по сравнению с прошлым периодом. Так же свидетельствует о надежности банка сумма его собственных средств (уставный капитал), прибыльность деятельности. Изучайте рейтинги и финансовую отчетность банков, сравнивайте финансовые показатели разных банков между собой (отчетность публикуется на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Информация по кредитным организациям»). И при этом учитывайте не только его место в рейтинге, но и условия вклада.
4. Узнайте, предусмотрены ли в банке сборы и комиссии за какие-то дополнительные услуги (например, за пополнение вклада, снятие наличных, открытие счетов) и штрафные санкции в случае преждевременного расторжения договора.
5. Обратите внимание на плохие новости о банке, которому хотите доверить свои деньги, на изменение графика работы. Сокращение времени работы банка (уменьшение количества рабочих дней и периода работы в течение дня), сокращение персонала – все это может служить косвенными признаками возникших в банке проблем.
6. Внимательно читайте договор!

**Выбрав подходящий банк и вид вклада**, необходимо посетить офис банка. Желательно, чтобы офис банка располагался недалеко от вашего места жительства, работы. Адрес офиса банка можно найти на сайте банка или по телефонам call-центров банков (как правило, это федеральные номера 8-800-xxx-xx-xx, звонки бесплатные). Если офис банка открылся недавно, необходимо уточнить на сайте банка и/или по телефону наличие его официальной регистрации Банком России.

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

**Не спешите подписывать документы!!!!**

После внесения вклада у вас на руках должны остаться, как минимум, два документа, которые необходимо хранить до момента возврата денежных средств по условиям договора: один экземпляр договора банковского вклада и приходный ордер, подтверждающий внесение определенной суммы денег на банковский счёт.

## Формула расчета процентов по вкладам

Чтобы квалифицированно управлять своими денежными средствами, размещаемыми в банковские депозиты, необходимо анализировать ожидаемую доходность по выбираемым видам вкладов, составляя для этого расчет процентов по депозитам.

**Расчет простых процентов.** Если по Вашему вкладу процент начисляется один раз в конце срока, то формула расчета процентов по вкладу выглядит так:

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

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

**Расчет сложных процентов.** Если по Вашему вкладу процент причисляется несколько раз в течение срока вклада, то есть капитализируется, то следует применять формулу расчета сложных процентов по вкладам, которая выглядит так:

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

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

## Налогообложение вкладов



В соответствии с частью второй Налогового Кодекса РФ доходы в виде процентов, полученные физическим лицом по вкладам в банке, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в случаях, если процентная ставка по вкладу превышает:

- **по рублевым вкладам** – ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную на пять процентных пунктов, которая действует в течение периода, за который начислены указанные проценты.

По вкладам, совершенным в период с 15.12.2014 по 31.12.2015 - ставка рефинансирования увеличивается на десять процентных пунктов.

- **по вкладам в иностранной валюте** – девять процентов годовых.

Данная налоговая ставка составляет:

- 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.

## О системе страхования вкладов

Вклады физических лиц в банках подлежат обязательному страхованию в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Система страхования вкладов в банках позволяет вкладчикам при банкротстве банка (страховом случае) получить страховое возмещение. Получить информацию о принадлежности банка к системе страхования вкладов и по другим вопросам можно по горячей линии агентства **8-800-200-08-05** (звонок бесплатный по России) и на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).

**Застрахованными являются** денежные средства, размещаемые гражданами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или банковского счета, включая причисленные проценты на сумму вклада.

### Не являются застрахованными денежные средства:

- |  |  |   |
|--|--|---|
| ❖ размещенные на банковских счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если эти счета открыты для осуществления профессиональной деятельности; | ❖ размещенные во вклады в находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; | ❖ размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; |
| ❖ являющиеся электронными денежными средствами;  | ❖ переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;   | ❖ размещенные на номинальных счетах.  |

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

**Чем выше доходность – тем выше риск**



В настоящее время возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере **100% суммы вкладов в банке, но не более одного миллиона четырехсот тысяч рублей** (применительно к вкладам в банках, страховой случай в отношении которых наступил после 29.12.2014 – ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Сумма вкладов включает проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового случая.

**Для получения возмещения по вкладам** вкладчик может обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» или в банк-агент, который назначается для выплат возмещений по вкладам. Выплаты производятся, как правило, через 14 дней со дня наступления страхового случая.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладу, сохраняет право требования к данному банку на возмещение части суммы, превышающей один миллион четыреста тысяч рублей. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Согласно Гражданскому кодексу РФ вкладчики имеют первую очередь возмещения за счет средств ликвидированного банка.