

Памятка банковского вкладчика

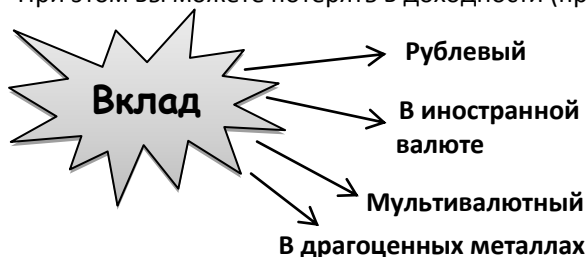
Банковский вклад – это денежные средства, переданные банку в целях их сохранения, защиты от обесценения, получения процентного дохода

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.

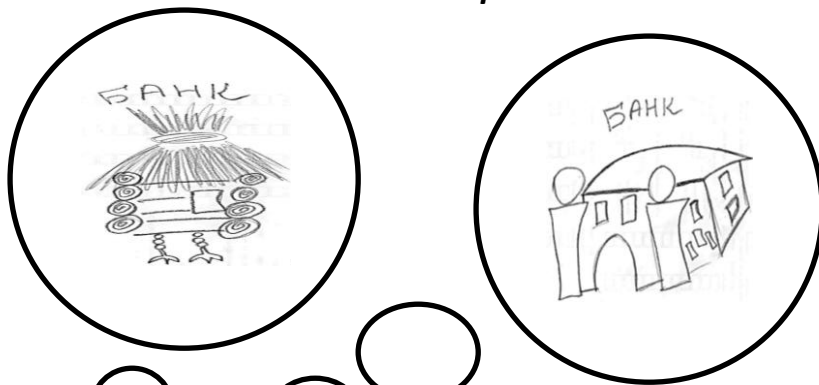
Обратите внимание!



Приемлемый уровень ставки, который не должен вызывать опасений, – это средняя процентная ставка десяти крупнейших банков плюс 3,5%. Информация о средней процентной ставке еженедельно размещается Банком России на сайте 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 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, 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 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.

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.