



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

БАНКОВСКАЯ АЗБУКА

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД



БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

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

i 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 владелец счёта платит 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).

i 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.

i 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

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 вложением** договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

- i** *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**.

- i** *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.

- i** *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.

i 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.

i 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%)**.

i 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**.

i *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).

i *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 расчёта

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.

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.

i 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.



i 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.

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.

i *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**.

При выборе банковского вклада с условием приобретения иных финансовых продуктов и услуг следует внимательно отнестись к тому, **насколько они необходимы** в текущих жизненных обстоятельствах вкладчика. Также нужно учитывать, что при приобретении их отдельно выбор по цене и условиям таких продуктов и услуг будет более широким.



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).

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



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.

i *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.

i *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**.

i *Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, не страхуются в Системе страхования вкладов.*

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

i *Передача именного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией).
Принятие в дар именного сберегательного сертификата по общему правилу признается 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.

i *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 = $100\,000 \text{ руб.} \times (15\% - [8,25\% + 5\%]) / 100$
= 1 750 руб.

Налоговая ставка:

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

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



ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ

**Официальный сайт Банка России:
WWW.CBR.RU**

ставка рефинансирования Банка России



официальные курсы иностранных валют
по отношению к рублю



справочник по кредитным организациям,
сведения о выданных
и отозванных лицензиях Банка России



Центральный каталог кредитных историй



история Банка России



статистика



банкноты и монеты Банка России,
признаки платежеспособности



электронная версия брошюры «Банковский вклад»

**Подготовка брошюры осуществлена Департаментом
банковского регулирования Банка России**

© Центральный банк Российской Федерации, 2013