

## ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКА

Банковский вклад - денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами на хранение в банк на определенный срок на основании договора, предусматривает начисление процентов на сумму вклада. Банковский вклад открывается только в кредитной организации, имеющей соответствующую лицензию Банка России. Вложения в иные организации банковским вкладом не считаются.

Существует два основных вида вкладов: вклады до востребования, выдаваемые по первому требованию, и 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 (как правило, на 3, 6, 9, 12, 24, 36 месяцев), но при изменении обстоятельств срочный депозит так же, как и вклад до востребования, можно снять в любое время. При этом вы можете потерять в доходности.

Вклады можно делать в рублях, в иностранной валюте, а также существуют мультивалютные вклады (их особенность в том, что сумму вклада можно разделить и хранить одновременно в нескольких видах валют, а в течение срока вклада самостоятельно переводить всю сумму вклада из одной валюты в другую либо изменять доли вложения в различные виды валют).

При принятии решения о размещении вклада в банке следует ознакомиться с полной информацией в отношении банка (показателей его деятельности), его участия в системе страхования вкладов, условий, предлагаемых банком по вкладам. Получить такую информацию вы можете от сотрудников банка по телефону или в офисе банка, на стендах. Кроме того, большинство банков имеют информационные буклеты и представляют их всем желающим в своих офисах, а также размещают подробную информацию об условиях привлечения различных видов вкладов на своих сайтах.

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».

Ваше право на получение своевременной (до заключения договора вклада), необходимой и достоверной информации закреплено федеральным законодательством

(статья 10 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», статья 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Принятию наилучшего решения может способствовать изучение предложений нескольких банков, принимающих вклады. Полученная информация позволит сравнить предложения по вкладам разных банков.

Ставка по вкладу зависит от срока и суммы вложений. Большая сумма может позволить вам получить прибыль выше. Чем дольше срок хранения, тем обычно выше процент. Увеличивают доходность по вкладу периодические причисления процентных выплат к сумме вклада. Проценты могут выплачиваться как в конце срока, так и через определенные периоды. Кроме того, они могут прибавляться к начальной сумме депозита, и в последующем доход будет начисляться и на них. Но в случае начисления процента на процент, базовая ставка вклада может быть ниже на 0,25-0,5 процентного пункта.

Выбрав подходящий банк и вид вклада, необходимо прийти в офис банка, предъявить сотруднику банка, осуществляющему операции по вкладам, документ, удостоверяющий личность, оформить договор банковского вклада и внести в кассу банка денежные средства в сумме, установленной договором.

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

После внесения вклада у вас на руках должны остаться, как минимум, два документа:

- один экземпляр договора банковского вклада;
- приходный ордер, подтверждающий внесение определенной суммы денег на банковский счёт.

Их необходимо хранить до момента возврата денежных средств по условиям договора.

### **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 5 процентных пунктов, которая действует в течение периода, за который начислены указанные проценты;
- по вкладам в иностранной валюте – 9 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.

### **О системе страхования вкладов**

Все 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) или на сайте [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru).

Застрахованными являются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Не являются застрахованными денежные средства:

- размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;

- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

- размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

- размещенные на обезличенных металлических счетах.

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

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 в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. рублей (Федеральный закон от 13 октября 2008г. № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Причем к сумме вкладов прибавляются проценты по вкладу, начисленные на дату наступления страхового случая, но вычитается сумма обязательств вкладчика перед банком, в т.ч. по полученным в этом банке кредитам.

Для получения возмещения по вкладам вы вправе обратиться в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» или в банк-агент в случае его привлечения к выплатам возмещения по вкладам. Такое право может быть реализовано вами со дня наступления страхового случая до дня завершения процедуры банкротства банка, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

При обращении в Агентство (банк - агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам вы должны предоставить: заявление по форме, определенной Агентством, документ, удостоверяющий личность.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в течение 3 дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

При представлении в Агентство документов вам выдается выписка с указанием размера возмещения по вашим вкладам. Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладу, размещенном в банке, сохраняет право требования к данному банку на возмещение части суммы, превышающей 700 тыс. рублей. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

### **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. Для этого необходимо знать: величину процентной ставки, порядок и периодичность начисления процентов, порядок получения процентов (причисление к

вкладу, выдача наличными, перечисление на счет до востребования или на карточку). Все это оговаривается банками в договорах банковских вкладов и зависит от вида вклада.

Расчет банковских процентов по вкладам физических лиц производится банками с использованием:

- фиксированной процентной ставки, это когда процентная ставка закреплена в депозитном договоре и не меняется в течение всего срока вклада по договору.
- плавающей процентной ставки, это когда установленная по договору ставка может меняться в течение всего срока вклада, в связи с изменением ставки рефинансирования, с изменением курса валюты и другими факторами, оговоренными банком в договоре.

Расчет процентов и способы расчета банковских процентов по привлеченным в депозиты банков средствам производятся по формулам расчета процентов. Обратите внимание на то, что нижеследующие формулы расчетов приводятся только для демонстрации расчета возможного дохода по вкладам.

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

$$S = (P \times I \times t / K) / 100$$

**I** – годовая процентная ставка;

**t** – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

**K** – количество дней в календарном году (365 или 366);

**P** – сумма вклада;

**S** – сумма начисленных процентов.

*Условный пример расчета процентов.* Принят депозит в сумме 100 000 руб. сроком на 180 дней по ставке 12% годовых. Расчет простых процентов по формуле показал, что сумма процентов составляет 5917,81 руб.:

$$(100\,000 \text{ руб.} \times 12\% \times 180 \text{ дней} / 365 \text{ дней}) / 100 = 5917 \text{ руб. } 81 \text{ коп.}$$

Таким образом, по окончании срока, возврат вложенных в депозит средств с начисленными процентами составит 105917,81 руб.

**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:

$$S = P \times (1 + I/n)^n$$

**P** – сумма вклада;

**I** – годовая процентная ставка;

**n** – количество выплат в год;

**S** – сумма депозита с начисленными процентами.

*Условный пример расчета сложных процентов.* Банком принят вклад на 6 месяцев в сумме 100 000 руб. с процентной ставкой 12% и ежемесячной капитализацией. Расчет сложных процентов по формуле показал, что сумма процентов по вкладу составляет 6152 руб. 02 коп., а итоговая сумма 106152,02 руб.:

$$100\ 000\ \text{руб.} \times (1 + 12\% / 12\ \text{месяцев в году})^{6\ \text{месяцев вклада}} = 106152,02\ \text{руб.}$$

Кстати, пользуясь вышеприведенными формулами, можно узнать, что доходность по вкладу 100 тысяч рублей под 12% годовых на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией несколько превысит доходность по вкладу на 6 месяцев под 12,4%, но без капитализации.

По вопросам, связанным с банковскими вкладами можно обращаться в Национальный банк Республики Башкортостан по адресу: 450008, г.Уфа, ул.Театральная, 3, телефон горячей линии **(347) 279-65-00**, e-mail: bank@ufa.cbr.ru.