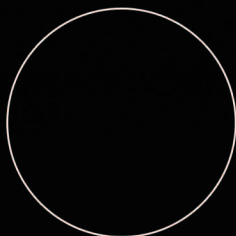




Департамент финансов Томской области



Банковские вклады

Томск, 2012

Как сохранить сбережения?

Положить деньги на банковский вклад

1. Что такое банковский депозит?

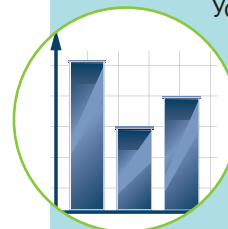
Банковский депозит — это денежные средства, которые помещаются на хранение в банк на определенный срок. Владелец депозита (вклада) получает определенный процент за то, что позволяет банку пользоваться своими средствами.

Права и обязанности сторон фиксируются в договоре банковского вклада. Этот документ подтверждает обязательство банка выплатить сумму вклада и проценты в определенный срок. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата включительно. Если же средства списаны со счета досрочно по иным основаниям, нежели истечение срока договора, то — до дня досрочного списания включительно.



2. Виды вкладов в зависимости от цели вложений

Условно все банковские вклады можно разделить на три категории: сберегательные, накопительные и расчетные.



Сберегательный — это вклад с минимальными функциями и возможностями, но он может включать капитализацию процентов.

Капитализация процентов — периодичное причисление процентов к сумме вклада, позволяющее в дальнейшем увеличивать доходность вклада, осуществляя начисление процентов на проценты. Капитализация имеет смысл только в том случае, если банк начисляет проценты более 1 раза за срок вклада. Однако учтите, что в одном и том же банке ставки по вкладам с капитализацией обычно ниже ставок по обычному депозиту. В результате сложный процент может принести меньший доход.

Накопительный — это вклад с целью накопления определенной суммы, поэтому он предусматривает пополнение вклада.

Расчетный вклад можно как пополнять, так и использовать его как расчетный счет с тем условием, что на депозите остается неснижаемый остаток. Если сумма на счете ниже, чем оговоренная в договоре, то размер начисляемых процентов резко снижается.



3. Виды вкладов в зависимости от сроков вложения

Банковский депозит «До востребования» представляет собой денежный вклад без указания сроков хранения, при этом денежные средства выдаются вкладчику на основании его первого требования. При оформлении депозита до востребования банк может предоставить вкладчику сберегательную книжку. Процентные ставки по депозитам «До востребования» довольно невысокие, но при этом такой вид вложения очень мобильный, особенно, если он дополняется пластиковой карточкой, позволяющей снимать со счета или пополнять его не только в кассах банка, но и через банкоматы.

Кроме этого, существуют **банковские «Срочные депозиты»**, которые представляют собой денежные вклады, внесенные на определенный срок. Денежные средства выдаются вкладчику только по истечении срока, указанного в договоре. Процентные ставки по срочным депозитам выше ставок по депозитам «До востребования».

Гражданский Кодекс РФ закрепляет право вкладчика на досрочное закрытие вклада и изъятие средств. Особенность заключается в том, что при досрочном изъятии средств проценты по вкладу выплачиваются не в полном размере и, как правило, приравниваются к процентам по вкладу «До востребования».



4. Мультивалютный вклад

Мультивалютные вклады позволяют хранить средства одновременно в нескольких валютах и управлять каждой из составляющих по собственному усмотрению. Большинство банков предлагает своим клиентам открытие мультивалютных вкладов в трех видах валют: рубли, доллары США и евро. Для каждой из валют банк устанавливает свою линейку процентных ставок, которая остается неизменной на протяжении всего срока действия вклада. Следует учитывать, что конвертация (перевод суммы вклада из одной валюты в другую), как правило, осуществляется по внутреннему курсу, который ежедневно устанавливается каждым банком.



5. Пролонгация и досрочное расторжение договора

Иногда банки предлагают дополнительную возможность при открытии вклада — автоматическое продление действия договора о депозите после окончания срока его действия. Чаще всего пролонгация осуществляется на тех же условиях, но с процентной ставкой, действующей в банке на момент пролонгации. Сумма пролонгированного вклада будет равняться изначальной сумме депозита плюс начисленные за срок хранения проценты. Если же вкладчик, наоборот, забирает деньги до окончания срока, то проценты по вкладу выплачиваются не в полном размере: либо по сниженным процентным ставкам, оговоренным в договоре, либо в соответствии с доходностью вкладов «До востребования» (обычно до 1% годовых).



6. Схема. Виды депозитов

по срокам вложения	по валюте счета	по назначению	по дополнительным функциям
Срочные	Одновалютные	Сберегательные	Пополняемые
До востребования	Мультивалютные	Накопительные	С возможностью совершения расчетных операций
		Расчетные	С капитализацией процентов
			Пролонгируемые



7. Страхование банковских вкладов

Банковские депозиты считаются относительно надежным видом вложения денег. Обязательное страхование вкладов физических лиц Агентством по страхованию вкладов обеспечивает возмещение по вкладам в банке, в отношении которых наступил страховой случай, в размере 100% суммы вкладов, но не более 700 000 рублей. Однако не все вклады подлежат страхованию. В этот перечень не входят:

- средства, размещенные на банковских счетах физических лиц, открытых для ведения предпринимательской деятельности;
- денежные средства физических лиц и вклады на предъявителя, в т.ч. удостоверенные сберегательным сертификатом или сберегательной книжкой на предъявителя;
- средства, переданные физическими лицами банкам в доверительное управление, в т.ч. в общие фонды банковского управления;
- средства, размещенные в коммерческих банках, находящихся за пределами территории РФ.

Вклады
застрахованы



8. Налогообложение доходов по вкладам

Процентные доходы по вкладам не облагаются налогами, если:

- процентная ставка по рублевым вкладам не превышает ставку рефинансирования, увеличенную на 5 процентных пунктов;
- процентная ставка по валютным вкладам не превышает 9% годовых.

Если процентная ставка по вашему вкладу превысит установленные безналоговые ограничения, банки самостоятельно рассчитают и перечислят налоги по ставке 35% от ваших процентных доходов. Причем в расчет налогообложения возьмут только те доходы, которые были получены по процентам, превышающим безналоговые ограничения.

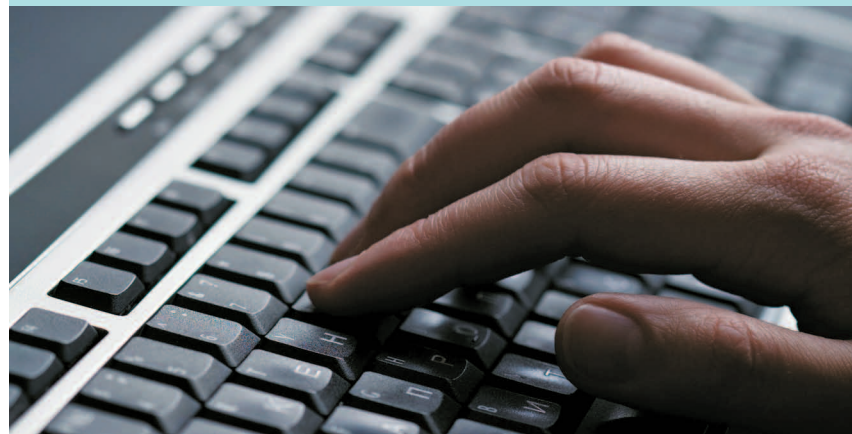
9. Критерии выбора коммерческого банка

- Общепринятым индикатором надежности банка является его кредитный рейтинг. Чем выше позиция финансового учреждения по этой шкале, тем, соответственно, вероятность банкротства у него меньше.
- Показатели работы банка: информация о капитале, финансовом результате (чистой прибыли), активах, депозитных портфелях и т.д.
- Включение банка в систему страхования вкладов



10. Банковский вклад и современные технологии

Современные технологии, использующие Интернет, активно внедряются даже в такой консервативный продукт, как банковские вклады. Активные пользователи сети Интернет, не выходя из дома, давно имеют возможность найти ближайшие банковские отделения, получить информацию по всем вкладам, рассчитать с помощью банковского калькулятора будущие процентные доходы и выбрать наиболее выгодный вариант. Наиболее технологичные банки предлагают клиентам с личного компьютера управлять своими счетами: открывать новые вклады, досрочно расторгать старые, конвертировать из одной валюты в другую, осуществлять всевозможные расчеты и платежи: за интернет-покупки, за коммунальные услуги, за телефон, за кабельное телевидение и доступ в Интернет.



Словарь

Агентство по страхованию вкладов — государственная корпорация, созданная для обеспечения функционирования системы страхования вкладов (сайт: <http://www.asv.org.ru/>).

Вклад — денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Капитализация процентов («сложные» проценты) — ежемесячное или ежеквартальное увеличение суммы вклада за счет того, что к основной сумме прибавляются проценты, начисленные за предыдущий период.

Конвертация — перевод суммы вклада, номинированной в одной валюте, в другую валюту.

«Простой» процент — схема начисления дохода, при которой проценты по банковскому вкладу начисляются на начальную сумму вложений.

