

О банковском вкладе

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

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).

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.

Реквизиты банковского вклада – это двадцатизначный номер лицевого счёта, на котором банк учитывает вклад, фамилия, имя, отчество (при его наличии) вкладчика и информация о банке.

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 вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

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.

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.

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.

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.

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.

При снятии вклада в слитках взимается НДС (18%).

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.

Плавающая процентная ставка содержит переменную величину, которая привязана к курсу финансового инструмента, например, к ключевой ставке 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).

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.

Информация подготовлена Департаментом банковского регулирования Центрального Банка России.