

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. 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.

Привлекательность входящих в состав комплексной финансовой услуги банковских вкладов часто поддерживается путем установления процентных ставок выше среднерыночного уровня.

Иные финансовые продукты и услуги влекут для вкладчиков дополнительные затраты и риски. Уточняйте их потенциальную доходность с учётом средств, затраченных на приобретение.

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. 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.

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.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

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 является документом, удостоверяющим право вкладчика распоряжаться вкладом.

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.

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

При предъявлении вкладчиком сберегательной книжки работник банка должен сделать в ней отметку об остатке денежных средств на счёте по вкладу на текущий момент.

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

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.

Для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 года, возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. рублей. Для получения возмещения необходимо обратиться в Агентство или в уполномоченный им банкагент, указанный в сообщении Агентства, опубликованном в прессе и вывешенном в банке. Выплаты производятся, не ранее 14 дней 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.

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 (в период с 15 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года - на десять) процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены проценты;

- по вкладам в иностранной валюте исходя из 9 процентов годовых.

Налоговая ставка:

- 35% - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

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

Например. Сумма вклада 100 000 рублей внесена под 15 % годовых.

Часть годового дохода по вкладу, облагаемая налогом = $100\ 000 \text{ руб.} \times (15\% - [8,25\% + 5\%])/100 = 1\ 750 \text{ руб.}$

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

Наследование вкладов. Доверенность на право распоряжения вкладом.

Вклад может быть унаследован по завещанию вкладчика или по закону. Права на денежные средства, внесённые гражданином во вклад или находящиеся на любом другом счёте в банке, могут быть завещаны им посредством совершения завещания или завещательного распоряжения.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банках наследодатели могут совершить бесплатно в том банке (офисе банка), в котором оформлен договор банковского вклада.

Право распоряжаться денежными средствами на банковском вкладе может быть передано по доверенности, которую можно оформить непосредственно в банке.

Наследник, которому завещаны денежные средства во вкладах или на счетах в банках, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить с них средства, необходимые для похорон (сумма выдаваемых средств не может превышать 40 000 рублей).

Денежные средства по завещательному распоряжению можно получить при предъявлении свидетельства о праве на наследство (выдается нотариусом).

Информация подготовлена Департаментом банковского регулирования Центрального Банка России.

