

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА «СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕГО ОБЩЕГО И СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА 2019



УДК 336.71(075.32)
ББК 65.262.10я723
С60

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» – комплексная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанных в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагогов, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объем информации, что позволяет ее использовать не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности – для освоения обучающимися, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

Василий Солодков, кандидат экономических наук, профессор
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

Солодков В. М., Белоусова В. Ю.

С60 Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10-11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 152 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учись разумному финансовому поведению»). – ISBN 978-5-6043569-0-6

Пособие – финансовый алфавит. В нем на доступном для обучающихся уровне рассмотрены основные банковские операции для частных лиц. Для каждого занятия подобраны примеры жизненных ситуаций, типичных для изучаемых тем, а также вопросы для самоконтроля с наиболее экономически оптимальными ответами. Опытный специалист банковского дела дополнил материал, что позволяет обучающимся сравнивать кредитные, депозитные и расчетные операции в России и за рубежом.

УДК 336.71(075.32)
ББК 65.262.10я723

Дополнительное образование
Серия «Учись разумному финансовому поведению»
Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Модуль «Банки». Материалы для обучающихся. 10-11 классы, СПО

Художественный редактор А. М. Драгозов
Художники Ю. М. Драгозовский, И. В. Дедришев, Н. А. Балашова
Компьютерная версия Н. В. Карпова
Макет и обложка художника А. М. Драгозова

Электронная версия разработана НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 978-5-6043569-0-6

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|----------|---|-----|
| Введение | 4 | |
| Тема 1 | Банковская система Российской Федерации | 5 |
| Тема 2 | Банковские вклады | 13 |
| Тема 3 | Договор банковского вклада и страхование вкладов | 27 |
| Тема 4 | Альтернативы банковским вкладам | 39 |
| Тема 5 | Кредитные продукты банка | 51 |
| Тема 6 | Ипотечные продукты банка | 73 |
| Тема 7 | Банковские платежные карты | 85 |
| Тема 8 | Микрофинансовые займы | 109 |
| Тема 9 | Банковские платежные услуги | 125 |
| Тема 10 | Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания? | 139 |

ВВЕДЕНИЕ

Почти каждый день мы пользуемся деньгами и совсем не задумываемся, что организатором платежного оборота является банковская система, возглавляемая центральным банком. Задача банковской системы сходна с назначением кровеносной системы в живом организме. Банковская система доставляет деньги в экономику, а кровеносная система кислород и питательные вещества – организму.

Необходимым условием для каждого человека, чтобы комфортно и безопасно чувствовать себя в современной жизни, является знание того, какие услуги он может получить от банков, как защищаются его права, какие риски возникают при пользовании банковскими продуктами и какие альтернативы им существуют.

В предлагаемом пособии представлены десять тем, раскрывающие цели и задачи банковской системы с позиции того, что она может предложить конкретному человеку (физическому лицу). Эти темы касаются банковских вкладов, кредитов, системы расчетов и различных платежных инструментов. Отдельное внимание уделяется финансовым инновациям и организациям, являющимся альтернативой банкам.

Каждая тема завершается вопросами для обсуждения и алгоритмами решения конкретной проблемы. Особое внимание необходимо уделить частям текста под рубрикой «Важно».

Данное пособие носит междисциплинарный характер. Вам потребуются знания по математике, навыки по поиску необходимой информации в глобальной сети Интернет, умение пользоваться программными продуктами, с помощью которых можно делать финансовые вычисления, помогающие принять то или иное решение, касающееся рационального выбора услуги или продукта.

Тема

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТЕМА

1

Банки – это финансовые посредники. Они обеспечивают переход денег от тех, у кого они есть, к тем, кому они нужны. При этом очень важно, чтобы деньги нигде по пути не пропали и поступили туда, куда их направили. В связи с этим банком не может стать любая организация, а лишь та, которая получает лицензию на этот вид деятельности от центрального банка. Центральный банк – это банк банков. У него могут быть самые различные функции в зависимости от того, о какой стране мы говорим.

В России банковская система носит трехуровневый характер¹. Возглавляет ее в нашей стране Центральный банк (Банк России). Под ним находятся два типа коммерческих банков, которые могут обладать универсальной или базовой банковской лицензией (см. рис. 1). Это разделение банковской системы на три уровня вошло в деловой оборот с 1 января 2019 г.

¹ Роль центрального банка в банковской системе подробно описана в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а функции кредитных организаций приведены в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Оба закона доступны на сайте Центрального банка.



Рисунок 1. Трехуровневая российская банковская система

Но давайте рассмотрим вопрос о банковской системе РФ по порядку, сначала выяснив, какие функции выполняет Банк России.

Банк России

Его первая задача – определение и регулирование денежно-кредитной политики. Цена товара измеряется деньгами. Благодаря им мы знаем, какой товар сколько стоит, и можем сравнивать их стоимость.

А как измерить стоимость самих денег? Для этого существует ссудный процент, называемый ключевой ставкой, размер которой устанавливается центральным банком. Центральный банк должен установить такую процентную ставку, чтобы, с одной стороны, деньги не были чрезмерно дешевыми, а с другой – чрезмерно дорогими.

Дешевые деньги опасны высокой инфляцией (ростом цен, когда деньги быстро обесцениваются), а чрезмерно дорогие – отсутствием экономического роста. При этом на уровень инфляции, который таргетирует² центральный банк, помимо его собственной

² «Таргетирование» – от английского слова target – «цель».

политики может воздействовать масса других факторов, таких как изменение курса национальной валюты, изменение цен на традиционные товары экспорта и импорта, налоги, цены естественных монополий.

У центрального банка очень сложная задача – сделать так, чтобы инфляция была невысокой и в то же время кредит был доступным.

Центральный банк иногда называют кредитором в последней инстанции или банком банков. Когда коммерческому банку срочно необходимы деньги, а взять их негде, на помощь может прийти центральный банк, выдав соответствующий кредит. Так происходит, когда проблемы возникают у большого (его еще называют системообразующим) банка, банкротство которого может привести к еще большим потерям, чем его спасение.

Кроме того, центральный банк печатает деньги. Все наличные деньги, которые мы видим в обращении, выпущены центральным банком.

Второй основной задачей центрального банка в РФ является банковский надзор³. Поскольку в нашей стране только Банк России может выдавать банковские лицензии, он следит за тем, как кредитные организации, к числу которых относятся коммерческие банки, выполняют установленные центральным банком нормативы на различные показатели своей деятельности. В случае несоблюдения нормативов или нарушения законодательства центральный банк осуществляет меры воздействия, которые варьируются от предупреждения, принимаемого банком к сведению, до отзыва банковской лицензии, после чего существование банка уже невозможно.

К другим функциям Банка России можно отнести организацию платежного оборота и хранение золотовалютных (международных) резервов страны.

³ В некоторых странах банковский надзор и другие функции осуществляются учреждениями, отличными от центрального банка.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

7

8

Все мы пользуемся деньгами. Для того, чтобы деньги доходили от одного субъекта до другого, используются платежные системы, организатором которых могут быть как частные компании, так и центральный банк. В любом случае, вне зависимости от того, кто является организатором, центральный банк осуществляет надзор над тем, как работает та или иная платежная система.

У центрального банка отсутствует задача получения прибыли от своих операций. Он должен обеспечивать устойчивость денежного обращения. Однако в результате своей деятельности он может получать доход, который может идти на пополнение его золотовалютных резервов. Кроме того, в центральном банке могут находиться средства правительства. Задача этих резервов – обеспечить в случае необходимости устойчивость национальной валюты. В периоды кризисов центральный банк использует эти резервы, для того чтобы поддержать устойчивость банковской системы. В кризис золотовалютные резервы обычно уменьшаются. Резервы всегда хранятся в такой форме, чтобы их можно было наиболее быстро использовать. В качестве инструментов хранения обычно выступают надежные зарубежные валюты и ценные бумаги и, конечно, золото. Данные о структуре резервов и ее изменении отражаются на сайте Банка России⁴.

Коммерческие банки

Коммерческие банки могут обладать, как говорилось выше, **базовой лицензией или универсальной**. Такое деление появилось в 2017 г.⁵ Причиной выступило то, что регулирование и надзор за крупнейшими банками, типа Сбербанка РФ,

⁴ Данные о международных резервах Российской Федерации публикуются на сайте Банка России в разделе «Базы данных»: <http://www.cbr.ru>.

⁵ Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (подробнее на официальном интернет-портале правовой информации: <http://publication.pravo.gov.ru>).

и небольшими оказались одинаковыми. Иными словами, они должны были выполнять одни и те же нормативы, будучи принципиально разными организациями с точки зрения возникновения системного риска для банковской системы РФ в случае своего банкротства.

Понятно, что последствия будут разные в случае отзыва лицензии у крупного банка, работающего во всех регионах РФ, и у небольшого банка, входящего в топ-500 банков и имеющего только один офис. В связи с этим надзор за небольшими банками был несколько упрощен одновременно с некоторым сужением объема инструментов, которым они могут пользоваться. По мнению авторов закона, это должно привести к снижению рисков для банков с базовой лицензией⁶ и в целом для банковской системы. При этом банки сохраняют возможность перехода из одной группы в другую при соблюдении соответствующих нормативов.

ВАЖНО

Для физического лица, являющегося гражданином РФ, нет никакой разницы, в каком банке открывать счет, брать кредит или осуществлять платеж. Разница касается лишь граждан иностранных государств и зарубежных юридических лиц, которым нельзя будет взять кредит в банке с базовой лицензией⁷. В дальнейшем мы не будем различать банки с базовой и универсальной лицензиями.

⁶ Подробнее – в материале «В ЦБ разъяснили, что будет можно банкам с базовой лицензией», опубликованном 16.05.2017 г. на сайте: <http://www.banki.ru>.

⁷ Подробнее – в статье В. А. Поздышева, А. А. Говаковой, Д. В. Гавриленко «Реализация приоритетных направлений развития банковского законодательства в апреле 2017 года», опубликованной в журнале «Деньги и кредит», № 5, 2017, с. 5-8. Статья доступна на сайте: <https://jmf.econs.online/>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

9

10

Банки развития

В нашей стране существуют банки, которые не имеют банковской лицензии и не могут работать с физическими лицами, однако они являются частью банковской системы РФ. Основной задачей таких банков является поиск тех областей экономики, которые требуют вливания финансовых ресурсов, но при этом возврат денежных средств может быть обеспечен только в долгосрочной перспективе. Примером такого банка в РФ является Внешэкономбанк (ВЭБ)⁸. Как указано на сайте банка: «Банк развития работает для повышения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации и стимулирования инвестиционной деятельности»⁹. Банки развития не конкурируют с коммерческими банками. Они финансируют те проекты, которые, как правило, не поддерживают коммерческие банки в связи с такими причинами, как высокие риски или долгие сроки окупаемости проектов.

К примеру, дороги нужны всем. Если пользование дорогой бесплатно, то частный инвестор никогда не вложит деньги в ее строительство. В этом случае дорога строится либо за счет государственного бюджета, либо ее строительство финансирует банк развития, который потом возмещает потраченные средства платежами от государства, источником которых являются собранные в бюджете налоги или иные доходы государства.

Выводы

Банк России является мегарегулятором финансового рынка. Кроме надзора за банковской системой Банк России определяет и регулирует денежно-кредитную политику, организует платежный оборот и отвечает за хранение золотовалютных (международных) резервов страны. Банк России выдает базовую и универсальную лицензии на осуществление банковской деятельности

⁸ Подробнее: Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития».

⁹ <http://www.vtb.ru/about/today/>

коммерческим банком. Быть банком и не иметь при этом лицензии невозможно. Вместе с тем в нашей стране есть кредитные организации без банковской лицензии, которые финансируют долгосрочные и стратегические инфраструктурные объекты (ярким примером является Внешэкономбанк).

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Зачем нужен Банк России? Какие функции он выполняет?
2. Почему банк развития не имеет банковской лицензии?
3. Постройте в программе Microsoft Excel график изменения международных резервов РФ с 2007 по 2018 гг. и определите, когда в России были кризисы на этом временном интервале¹⁰.
4. Обсудите вопрос с приведением аргументов за и против, что лучше – когда много или когда мало банков в стране? В каком случае и почему клиентам банков взаимодействовать с ними удобней и проще?
5. Имеет ли к вам как физическим лицам какое-то отношение деление банков на банки с базовой и универсальной лицензиями?

¹⁰ Информацию об изменении резервов можно найти на странице Банка России (www.cbr.ru) под рубрикой «Международные резервы Российской Федерации». Затем необходимо создать фильтр по заданным годам, получить данные и на их базе построить график в Microsoft Excel.

Тема



БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

14

БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

ТЕМА

2

Представьте, что вашей семье предстоит совершить покупку, стоимость которой значительно больше, чем родители зарабатывают за месяц. Какие тут возможны варианты?

Во-первых, можно взять кредит. В этом случае вы получите вещь сразу, но потом кредит придется погашать, и за покупку вы заплатите больше ее цены на величину выплаченных процентов, которые могут оказаться больше стоимости покупки в разы.

Второй вариант – накопить, и в этом случае вы не заплатите лишнего, но с покупкой придется подождать. Получается, что можно сейчас, но дорого, или подождать, но не переплатить. Каждый выбирает тот вариант, который устраивает его больше.

ВАЖНО

Нельзя дать совет, который бы универсально работал во всех жизненных ситуациях. К примеру, вы не хотите переплатить, взяв деньги в кредит, и решили их накопить. Но никто

не знает, сколько будет стоить вещь, которую вы собираетесь купить к моменту, когда сумма будет накоплена, и выиграете ли вы в конечном итоге или проиграете.

Где бы вы ни копили деньги (дома или в коммерческом банке), сбережения могут обесцениться из-за инфляции. Вследствие роста цен за год в среднем на 10 % говорят, что инфляция составила 10 % за прошедший год. В связи с этим при хранении денег их покупательская способность снизится на 10 %, и через год покупка обойдется дороже. Остается отнести деньги в банк и положить их на депозит, чтобы банк выплачивал доход в виде процента.

Депозит – это инструмент, с помощью которого банки привлекают деньги и в дальнейшем кредитуют ими как население, так и предприятия.



Банк платит вам процент за то, что пользуется вашими деньгами, – это позволяет снизить потери покупательной способности денег по сравнению с тем, если бы вы хранили деньги дома. Для этого желательно, чтобы банковский процент оказывался выше уровня инфляции – только в этом случае ваши сбережения будут увеличиваться. Если же процент ниже инфляции, то сбережения начнут таять на величину разницы между инфляцией и ставкой депозита.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10



Вклад до востребования предполагает, что вы можете в любой момент потребовать свои деньги обратно.

Это нужно знать!



- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10

Если реальная ставка¹¹ по вкладу отрицательна, то для сохранения своих сбережений надо искать другие инструменты, о чем мы поговорим позднее.

В любом банке можно открыть два вида вклада: вклад до востребования и срочный вклад. При этом стоит учитывать, что при открытии вклада онлайн банки могут предлагать более привлекательные процентные ставки, поскольку эта опция позволяет банкам сократить издержки на оформлении вклада в банковском офисе.

Вклад до востребования предполагает, что вы можете в любой момент потребовать свои деньги обратно. Поскольку банк не может разместить их на долгий срок, к примеру, дать из них кредит на покупку автомобиля, он платит по такому вкладу минимальный процент, который точно не покрывает инфляции.

| Вклад до востребования | Срочный вклад |
|---|--|
| <p>Цель – текущие платежи и расчеты</p> <p>Срок неограничен</p> <p>Нулевая или минимальная процентная ставка, например 0,01% годовых</p> <p>Возможно частичное снятие</p> <p>Возможно досрочное закрытие без потери процента</p> | <p>Цель – сбережение и накопление</p> <p>Срок ограничен договором, например, вклад на год, на 3 года, на 5 лет</p> <p>Процентная ставка значительно выше и сопоставима с темпом инфляции, например 5–7% годовых</p> <p>Частичное снятие запрещено</p> <p>Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента</p> |

¹¹ Приблизительно равна разнице между номинальной ставкой и инфляцией.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Срочный вклад предполагает, что вы открыли его на какой-то срок, в течение которого снимать с него деньги не будете. В этом случае банк обязуется выплачивать вам более высокие процентные ставки. Именно такой счет удобен для накопления денег, опять же при условии, что ставка по нему выше величины инфляции.

На самом деле, с точки зрения действующего законодательства, никакой разницы относительно досрочного прекращения вклада между вкладом до востребования и срочным вкладом практически нет, поскольку вы имеете право снять ваши деньги по первому требованию. Однако при досрочном закрытии вклада процентная ставка будет меньше, чем при полном сроке, при этом обе процентные ставки должны быть указаны в договоре. В любом случае, когда вы открываете счет, необходимо внимательно читать весь договор, в том числе пункт, касающийся досрочного возврата денег.

ВАЖНО

По истечении срока действия срочного вклада, а также если при этом в договоре не указаны специальные условия, банк, начислив проценты по срочному вкладу, переводит его в режим до востребования, т. е. с минимальным процентом. Если вы пока в этих деньгах не нуждаетесь и банк предлагает хорошие условия, целесообразно продлить вклад на новый срок.



Сравнить ставки по банковским вкладам можно на целом ряде интернет-сайтов¹² или посетив разные банки. Конечно, надежнее непосредственно посетить банк (или проверить ставки на его сайте либо в вашем личном кабинете), поскольку информация на сайтах зачастую может не соответствовать реальности, однако знакомство со ставками в Интернете предоставляет значительно больший выбор.



Вклад можно открыть в любой валюте, но при этом могут возникнуть валютные риски, о которых мы поговорим в теме 4.

Банки предлагают различные условия по выплате процентов по вкладам. Проценты могут выплачиваться в конце срока вклада, начисляться с какой-то периодичностью на сам вклад, увеличивая тем самым его размер, либо регулярно выплачиваться вам. Исходя из того, какая перед вами стоит задача – накопить денег, получать на регулярной основе доход или просто обезопасить свои сбережения от инфляции, – вы можете выбрать нужную форму вклада.

В зависимости от того, как начисляются и капитализируются проценты, существуют различные формулы их расчета. Можно считать простой процент, если капитализация процентов не происходит, и сложный, с учетом капитализации.

¹² <http://www.banki.ru/products/deposits/>
<http://www.sredstva.ru/>
<http://www.sravni.ru/vklady/>
<http://bankir.ru/>

Капитализация процентов – причисление полученных процентов к сумме вклада, которое позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты.

Представим, что процент платится один раз в год в конце срока действия депозита. В этом случае он рассчитывается по формуле¹³:

$$SUM = X \times \left(1 + p \times \frac{d}{B}\right), \quad (1)$$

где X – начальная сумма вклада;

p – процентная ставка по вкладу / 100;

d – количество дней в периоде, в котором осуществляется капитализация;

B – количество дней в году (365 или 366).

- Рассчитаем, какой будет сумма по вкладу, при условии, что вклад в 1 000 рублей размещается на 4 месяца под 12 % годовых;
- $SUM = 1\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{120}{365}\right) = 1\,039 \text{ рублей}^{14}$.

- Теперь допустим, что тип вклада меняется. Вам предлагаются те же 12 % на 4 месяца, но с капитализацией процентов каждый месяц. Иными словами, проценты, зарабатываемые каждый месяц, мы прибавляем к начальной сумме вклада и уже на полученную сумму начинаем начислять проценты.

¹³ Наиболее удобно проценты считать на компьютере в программе Microsoft Excel.

¹⁴ Для удобства результаты округлены до рублей. Рекомендуем читателю при самостоятельном решении этих задач для закрепления материала результаты округлять до копеек, тем самым эмпирически тестируя поговорку, бережет ли копейка рубль.

Если происходит капитализация процентов на ежемесячной основе, то надо рассчитывать сложный процент. В этом случае формула будет выглядеть как:

$$SUM = X \times \left(1 + p \times \frac{d}{B}\right)^n, \quad (2)$$

где X – начальная сумма вклада;

p – процентная годовая ставка по вкладу / 100;

d – количество дней в периоде, на основе которого осуществляется капитализация;

B – количество дней в году;

n – число периодов, в течение которых происходит капитализация процентов.

- Посмотрим, что у нас получится:
- $SUM = 1\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + 0,12 \times \frac{30}{365}\right)^4 = 1\,040 \text{ рублей}$.

Как видим, разница между этими двумя вариантами расчетов отсутствует. А что будет при тех же условиях, но на 10 лет?

Однако стоит обратить особое внимание на то, что, как правило, банки используют капитализацию процентов на ежеквартальной, полугодовой или годовой основе. В этом случае формула будет следующей:

$$SUM = X \times \left(1 + \frac{p}{M}\right)^{n \times M}, \quad (3)$$

где M – периодичность капитализации процентов (M равно 12 при ежемесячном начислении процентов, 4 – при квартальном, 2 – при полугодовом).

- Предположим, что банк предложил ежемесячную капитализацию процентов. Посчитаем вклад на один месяц, в котором капитализация происходит ежемесячно в течение года:

- $SUM = 1\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^1 = 1\,010 \text{ рублей.}$
- То же самое за 10 лет, при условии, что капитализация происходит каждый месяц ($12 \times 10 = 120$ периодов):
- $SUM = 1\,000 \text{ рублей} \times \left(1 + \frac{0,12}{12}\right)^{120} = 3\,300 \text{ рублей.}$
- Если же считать процент при ежегодной капитализации и той же процентной ставке на 10 лет, то получится:
- $SUM = 1\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,12)^{10} = 3\,106 \text{ рублей.}$

Как мы видим, даже за 10 лет разница составит всего 194 рубля. Очевидно, что при росте процентных ставок разница будет расти, но банки это обычно учитывают. Иными словами, если капитализация процентов у вас происходит чаще, то в этом случае банк будет предлагать вам меньшую процентную ставку по договору на такой депозит.

Срочные вклады могут быть как пополняемые, так и непополняемые. В случае, если вклад пополняемый, вы можете в течение срока действия договора о вкладе вносить на ваш счет денежные средства. В случае непополняемого вклада это невозможно. В ряде случаев также бывает возможно частичное снятие средств, при этом, как правило, на оставшиеся на счете деньги происходит начисление обусловленных договором процентов.

Возможность доносить деньги и снимать часть их со своего срочного счета – достаточно удобная для клиента услуга, но ее реализация приводит к тому, что процент по такому вкладу, уплачиваемый банком, как правило, ниже, чем по вкладу, с которым нельзя проводить никаких действий до его завершения. Причина этого достаточно проста – банку удобней работать с деньгами, полученными им на определенный срок, сумма которых не меняется.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

23

24

Алгоритм выбора вклада в банке

1. Определитесь, какую сумму и на какой срок вы хотите положить в банк.
2. Посмотрите интернет-ресурсы, рекламирующие ставки по банковским вкладам.
3. Определитесь, в какой валюте вы откроете вклад.
4. Выберите банк, предлагающий наибольшую процентную ставку¹⁵, и порядок выплат процентов, наиболее вас устраивающий.
5. Проверьте, есть ли у этого банка банковская лицензия и входит ли он в систему страхования вкладов¹⁶.
6. Посмотрите, где этот банк находится и отзывы о нем в Интернете.
7. Если вы приняли решение, то перед походом в банк позвоните туда по телефону и проверьте, совпадают ли условия, предлагаемые банком, с той информацией, которую вы нашли в Интернете или в других источниках информации.
8. Если информация подтверждается, отправляйтесь в банк и внимательно прочитайте договор.
9. Если вас все устраивает, смело подписывайте¹⁷ договор.

¹⁵ Учтите, что чем больше ставка, тем больше риск, что у банка может быть отозвана банковская лицензия, поэтому не старайтесь гнаться за самыми высокими процентами. Выбирайте золотую середину, если сумма вашего вклада будет больше, чем 1,4 млн рублей, которые страхуются Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Роль АСВ рассматривается в теме 3.

¹⁶ https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/

¹⁷ Рекомендуется, чтобы сумма вклада не превышала 1,4 млн рублей, включая проценты. Если вклад открывается в валюте, то он также не должен превышать указанную выше сумму в рублевом эквиваленте. В связи с этим важно регулярно осуществлять мониторинг рублевого эквивалента валютного вклада.

ВАЖНО

В ряде банков можно открыть вклад без похода в банк, в случае если вы уже являетесь его клиентом. Если вы не имеете счета в этом банке, то его сотрудники сами могут привезти вам необходимые документы, после того как вы обратитесь к ним с просьбой открыть депозит. Убедитесь перед передачей денег, что перед вами действительно сотрудник банка и этот банк входит в систему страхования вкладов.

Выводы

Открытие банковского вклада страхует ваши сбережения как от инфляции, так и от кражи. При выборе депозита важно ознакомиться с предложениями банков на сайтах-агрегаторах, а также удостовериться в актуальности этих данных, проверив сайт банка, позвонив или посетив ближайшее его отделение либо воспользовавшись личным кабинетом, чтобы оформить вклад в удаленном режиме. Особое внимание уделите валюте вклада и условиям начисления процентов: начисление процентов на проценты (капитализация процентов) становится выгодным при высоких процентных ставках и длительных горизонтах планирования.

Выбирая между вкладом до востребования или срочным вкладом, стоит помнить, что вы имеете право в любой момент потребовать у банка свои средства обратно, однако во втором случае (при срочном вкладе) вы можете потерять весь процентный доход, который накопили за этот период. Вы также можете предусмотреть возможность снятия денежных средств со своего вклада и/или его регулярного пополнения.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Инфляция составляет 6 % в год, а банк предлагает вам вклад под 8 %. Какой реальный доход вы получите?

2. Автомобиль продают по цене 500 тыс. рублей. Ставка по кредиту на эту марку автомобиля – 5 % за один год. Вам предлагают внести 30 % собственных средств от стоимости машины, а на остальную сумму оформить кредит. У вас есть эти 500 тыс. рублей. Вы можете купить машину, не оформляя кредита, или внести 30 % от цены, взяв кредит под 5 %, а остаток ваших средств разместить на депозит, ставка по которому 12 %. Какой вариант вам выгоднее и на сколько? Подойдет ли вам вариант с кредитом, если вы не планируете заключать страховой договор каско?

3. Вы хотите накопить на планшет, который стоит 18 тыс. рублей. У вас есть 16 тыс. рублей. Банк предлагает вам ставку 10 % годовых с ежегодной капитализацией процентов, инфляция составляет 4 % годовых. На какой срок (с точностью до месяца) вам надо разместить депозит, если проценты выплачиваются в конце срока вклада? Цена планшета меняться не будет.

4. Внимательно изучите информацию об организации и услугах, которые она предлагает, пройдя по ссылке:

<https://gorsberkassa.ru/>

Можно ли рассматривать денежные вложения Ивана Петрова в этой организации как банковский вклад? Аргументируйте свою позицию.

5. Выберите по Интернету рублевый банковский вклад по максимальной ставке сроком на один год. Посмотрите, как она изменится, если срок сократится до шести месяцев. В каком случае ставка будет выше и почему?



Тема

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

28

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

ТЕМА

3

Вы решили открыть банковский вклад, изучили этот вопрос в Интернете, выбрали интересующий вас банк и обратились в него с просьбой открыть вклад. При этом первое, что вам предстоит сделать, – это выбрать форму вклада, которая вас больше устраивает. Об этом уже говорилось выше.

Далее банковский сотрудник выдает вам договор, и многие его подписывают не глядя, а зря. Договор на то и договор, чтобы защитить ваши права.

ВАЖНО

Убедитесь, что банк имеет лицензию, выданную центральным банком¹⁸.

¹⁸ Список банков, имеющих банковскую лицензию и входящих в систему страхования, можно посмотреть на сайте АСВ по следующей ссылке: https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/.

Нередко бывают случаи, что в названии организации есть слово «банк», или «сберегательная касса» (любое слово, относящееся к банковской деятельности), а сама организация банком не является. В таком случае заключение этой организацией договора вклада является прямым мошенничеством с ее стороны. С вкладами населения, которые страхуются Агентством по страхованию вкладов (АСВ)¹⁹, могут работать исключительно банки, члены системы страхования вкладов. Если вы все же заключили договор банковского вклада с организацией, не имеющей банковской лицензии, то он не имеет юридической силы. Иными словами, деньги вам обязаны вернуть, если, конечно, эта организация не исчезнет, тогда взыскивать деньги будет не с кого.

Когда вы открываете банковский вклад, вы теряете право собственности на ваши деньги и получаете право требования их с банка.

При заключении договора банк может выдать банковскую карту, сберегательную книжку или чековую книжку²⁰. В любом случае, уходя из банка, вы должны иметь на руках договор.

Проценты по вашему вкладу определяет банк. Если это вклад до востребования, то банк имеет право изменить ставку по вкладу, известив вас за месяц до изменения ставки. Извещение может прийти по почте, в виде СМС по сотовому телефону или любым другим способом.

На заметку

По срочному вкладу банк не имеет права изменить процентную ставку в одностороннем порядке. Даже если банк вставит это условие в текст договора и вы его подпишете, юридической силы это иметь не будет.

¹⁹ Подробнее об АСВ будет сказано позднее в этой теме.

²⁰ В РФ практически не используется. Вместо чековой книжки у нас сразу появилась дебетовая банковская карта (подробнее см. в теме 7), расчеты по которой намного удобнее чековой книжки.

1

2

3

4

5

6

7

8

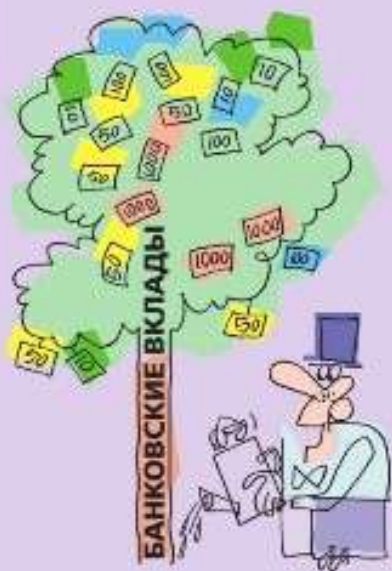
9

10



Когда вы открываете банковский вклад, вы теряете право собственности на ваши деньги и получаете право требования их с банка.

Это нужно знать!



1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

31

32

Подписывая договор, вы должны определиться, как будут начисляться проценты по вкладу. В любом случае выбирайте наиболее удобный для вас вид вклада и помните, что вклад до востребования, как и срочный вклад, вы можете снять в любой момент. Но при этом обратите внимание, что происходит с процентами, если вклад срочный. Формально банк не обязан начислять вам проценты, хотя некоторые банки идут на это, чтобы привлечь дополнительных вкладчиков. Выбирайте банки, более лояльные к клиентам.

Посмотрите в договоре, что произойдет с вашим срочным вкладом на момент его завершения. Обычно, если вы его не забираете, он переводится в режим вклада до востребования с начислением минимальных процентов. Если вы не забрали свой срочный вклад сразу после истечения срока действия договора, банк обычно просит предупредить его за сутки, когда вы придете за своими деньгами, чтобы иметь в кассе необходимую наличность.

Система страхования вкладов

Банк, как и любая другая компания, может разориться. Как тогда быть?

Вы положили деньги в банк, считая, что ничего надежнее для хранения ваших денег не бывает, а банк обанкротился. Государство предусмотрело эту ситуацию, поэтому вклады населения в банках застрахованы, но по определенному правилу. Если что-то с банком случится, то деньги по вашему вкладу будет выдавать Агентство по страхованию вкладов (АСВ)²¹, которое сделает это в течение двух недель после отзыва у банка лицензии, или уполномоченный АСВ банк.

²¹ Подробнее: Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

А как быть тем, кто хочет разместить больше 1,4 млн рублей?

В этом случае следует разбить сумму и открыть вклады в разных банках так, чтобы каждый не превышал 1,4 млн рублей. Можно эту сумму разместить и в одном банке, разбив вклад на части на членов семьи, которые, с точки зрения закона, будут являться их независимыми владельцами.²⁴

Если размер вклада превысил 1,4 млн рублей и у банка была отозвана лицензия, то вкладчик получает от АСВ 1,4 млн рублей в ходе выплат и при этом сохраняет право требования на величину вклада, превышающую 1,4 млн рублей. При этом сумма, превышающая страховое покрытие, будет выплачена после того, как АСВ сможет реализовать имущество (активы) банка-банкрота. Как правило, этого имущества не хватает для того, чтобы выплатить всем, кому банк был должен деньги.

ВАЖНО

Если ваш вклад был не в рублях, а любой другой валюте, то возврат денежных средств произойдет в рублях, по курсу на день отзыва лицензии у вашего банка.

ВАЖНО

Если у вас есть вклады в разных банках или вклады вашей семьи записаны на разных владельцев в одном банке, все они подпадают под систему страхования в пределах суммы 1,4 млн рублей каждый, **включая начисленные проценты.**

Для получения вклада в полном объеме и с начисленными процентами в случае банкротства банка, в котором был размещен этот вклад, убедитесь, чтобы ваш вклад с начисленными процентами был в пределах 1,4 млн рублей.

²⁴ Более подробно ознакомиться с информацией о деятельности АСВ можно на страничке агентства в разделе «Вопросы и ответы» по адресу: <https://www.asv.org.ru/insurance/faq/>.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

ВАЖНО

В банке вам могут предложить договор доверительного управления (траст), согласно которому банк сможет приобретать различные ценные бумаги на ваши средства и за счет этого обещать вам, возможно, более высокий доход, чем по договору срочного банковского вклада. При размещении денег в траст необходимо помнить, что ваши вложения **не страхуются АСВ!**

Что делать, если у банка, где лежит ваш вклад, отозвана лицензия?

1. Отзыв лицензии называется в АСВ страховым случаем.

Проверьте эту информацию на сайте АСВ:

(https://www.asv.org.ru/insurance/insurance_cases/) и выясните, какие банки уполномочены выдавать вклады (назначены банками-агентами).

2. Свяжитесь с банком и выясните, где конкретно будут проходить выплаты.

3. Вы можете получить ваши деньги в банке-агенте в его рабочее время после наступления даты начала выплат.

4. Отправляясь в банк-агент, возьмите с собой договор на открытие вклада и свой паспорт или другой документ, удостоверяющий вашу личность. Если договор оформлен не на вас, то нужна нотариальная доверенность на получение денежных средств от владельца вклада.

5. Оказавшись в банке, заполните заявление на возврат вашего вклада. Вам могут предложить выдать деньги наличными или зачислить их на счет в банке-агенте. Выберите, что в этот момент для вас более предпочтительно.

ВАЖНО

Кроме вкладов физических лиц и счетов, в том числе открытых для расчетов по банковским картам, предусмотрено отдельное возмещение в объеме 10 млн рублей для так называемых счетов эксроу, которые специально открываются для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости или по договорам участия в долевом строительстве²².

АСВ также страхует средства индивидуальных предпринимателей в том же объеме, как и физических лиц, т. е. в размере 1,4 млн рублей. Начиная с января 2019 г. стали страховаться вклады и счета малых предприятий, информация о которых содержится в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства.

Поскольку банки оперируют чужими деньгами, то банковская деятельность лицензируется Банком России. Если Банк России видит, что у коммерческого банка возникают серьезные проблемы, он может отозвать лицензию на банковскую деятельность, что означает приостановку всех банковских операций. Если банк банкротится, то по его обязательствам по вкладам рассчитывается Агентство по страхованию вкладов либо все вклады передаются в другой банк и хранятся в нем на тех же условиях, что и в банке, в котором вы первоначально размещали свои средства. В последнем случае вкладчик может даже не ощутить банкротства банка. Передача вкладов в другой банк обычно происходит при банковской санации.

²² Долевое строительство возникает, когда строительные компании осуществляют строительство жилых домов на привлеченные от граждан денежные средства и оформляют собственность на квартиры на этих граждан после ввода дома в эксплуатацию. С особенностями долевого строительства можно ознакомиться в Федеральном законе от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Возврат вкладов начинается через 14 дней после наступления страхового случая, причем АСВ указывает список банков-агентов, которыми этот возврат осуществляется через 7 дней после отзыва лицензии.

АСВ работает как любая страховая компания: собирает с банков страховые взносы, и если кто-то из банков, входящих в систему страхования, обанкротится, то собранные деньги будут использоваться при данном страховом случае и выплачиваться в первую очередь вкладчикам данного банка. Оценить надежность банка для частного вкладчика практически невозможно. В связи с этим АСВ страхует 100 % от вклада, хотя раньше были попытки перенести часть ответственности на вкладчика и страховать только 90 % величины вклада. Оставшиеся 10 % были риском самого вкладчика и стимулировали его не вкладывать деньги под максимальный процент, поскольку банки, его предлагающие, рискуют в наибольшей степени.

ВАЖНО

В настоящий момент величина вклада (или суммы вкладов одного лица в одном банке, включая его филиалы), возврат которого гарантируется АСВ, составляет 1,4 млн рублей. В этот 1,4 млн рублей входят как внесенные вкладчиком деньги на депозит, так и проценты, которые на этот депозит были начислены²³. В связи с этим при вкладе 1,4 млн рублей под 10 % годовых к концу года величина вклада составит 1,54 млн рублей, из которых АСВ – в случае банкротства банка – вернет только 1,4 млн рублей.

Чтобы гарантированно получить обратно полностью и вклад, и начисленные проценты, необходимо, чтобы их сумма не превышала 1,4 млн рублей.

²³ Если у вас в том же банке есть непогашенный кредит, то размер страхового покрытия рассчитывается как разница между непогашенным кредитом и не возвращенным банком депозитом. Причем в любом случае размер полученных вами средств из одного банка не может превысить 1,4 млн рублей.

Выводы

Размещая деньги в банковский вклад под максимальный процент из возможных, будьте готовы к тому, что ваш банк может лишиться лицензии. АСВ возмещает средства в рамках страхового покрытия через 14 дней после наступления страхового случая и размещает список банков-агентов, которые начинают возврат средств через 7 дней после получения реестра из банка-банкрота.

Не открывайте вклада, большего по размеру, чем страховое покрытие (1,4 млн рублей, включая проценты), и следите за курсом валют, если вы открыли вклад в валюте, поскольку расчет страхового покрытия производится в рублях на дату отзыва лицензии у банка. Если ваш вклад в обанкротившемся банке превышает сумму 1,4 млн рублей, тогда разница между этим вкладом и страховым покрытием будет выплачена после реализации имущества этого банка в рамках процедур банкротства, однако, как показывает опыт, возмещение от банка-банкрота получают не все, кому он был должен. Стоит помнить, что возмещение страхового покрытия не распространяется на договор доверительного управления (траст).

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

Вопросы и жизненные ситуации для обсуждения

1. Папа открыл в одном и том же банке два счета на себя, каждый на 1 млн рублей. На какую величину застрахованы его деньги?
2. Ставка по депозиту составляет 13 % годовых с ежеквартальным начислением. Какую максимальную сумму вы должны положить в банк, чтобы она целиком покрывалась страховым покрытием через один год?
3. Вы открыли в трех разных банках срочные вклады по 1,4 млн рублей каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?
4. Как вы думаете, можно ли застраховать в АСВ не ограниченную сумму, а весь банковский вклад, безотносительно его размера? Почему Госдума не принимает такого решения?
5. Найдите на страничке АСВ, когда наступил последний по времени страховой случай и кто является банком-агентом.