



Банк и банковские депозиты

Лектор: Малевич Светлана Васильевна,
руководитель проекта «Основы финансовой
грамотности»

Апрель 2022

Правовая база:

- ▶ Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 834 – 844 (44 глава «Банковский вклад»), ст. 845 – 860 (45 глава «Банковский счёт»), ст. 395, 809, 818 ч. 2;
- ▶ Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1 с изменениями и дополнениями;
- ▶ Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177–ФЗ с изменениями и дополнениями

Банк (ФЗ №395–1, глава 1, ст.1)

- ▶ кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:
 - 1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц (*депозитные операции, пассивные операции*),
 - 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (*кредитные операции, активные операции*),
 - 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (*расчётно-кассовые операции*).



Кредитная организация –

- ▶ юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом №395–1. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности.



Банковские операции (ФЗ №395-1, ст.5)

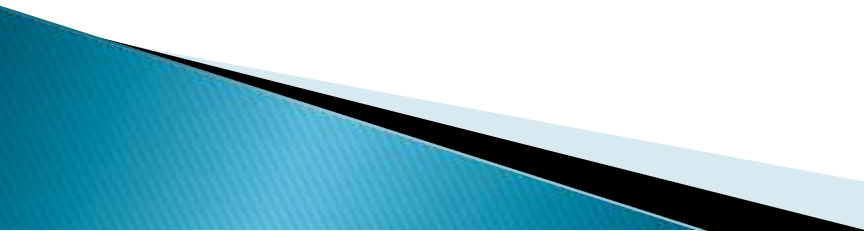
- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).



Банковский вклад (1)

- ▶ Перед тем, как открыть вклад, проверьте, участвует ли банк в системе страхования вкладов. Позвоните по горячей линии: 8-800-200-08-05 (звонок бесплатный) или посмотрите на сайте www.asv.org.ru.
- ▶ Предлагать клиентам открыть вклад могут только банки, участвующие в государственной системе страхования вкладов, которой управляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Вклады в таких банках застрахованы. Однако при наступлении страхового случая АСВ через банк-агент вернет вам не больше 1,4 млн рублей.

Банковский вклад (2)

- ▶ Это простой способ сохранить и приумножить свои деньги.
 - ▶ Вы передаете некоторую сумму в банк на условиях договора, а банк выплачивает вам проценты за то время, пока вклад хранится у него.
 - ▶ Открыть вклад в банке может любой гражданин России, если ему исполнилось 14 лет.
- 

Виды вкладов

- ▶ **вклад до востребования** – договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию.
- ▶ **срочный вклад** – договор заключается на условиях возврата вклада только по истечении определенного срока.
- ▶ **вклад в пользу третьих лиц** – вклад вносится на имя определенного третьего лица, которое приобретает прав вкладчика с момента предъявления первого требования к банку (ст.837 ГК РФ)

Договор банковского вклада (ГК РФ ст. 834)

- ▶ По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика–гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

Форма договора банковского вклада (ГК РФ ст. 836)

- ▶ Договор банковского вклада должен быть заключен в **письменной форме**.
- ▶ Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Договор банковского вклада

Документ, в котором определены:

- ▶ вид (название) вклада;
- ▶ его начальная сумма;
- ▶ порядок начисления процентов (простые или капитализация);
- ▶ срок возврата вклада, порядок возврата, в том числе досрочного (некоторые банки требуют предупреждать о закрытии вклада и заказе денег за несколько дней);
- ▶ другие условия, в том числе о возможности снятия денежных средств со счета по вкладу или его пополнения.

Проценты на вклад (ГК РФ ст.838)

- ▶ Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.
- ▶ Процентная ставка: фиксированная / плавающая
- ▶ Проценты начисляют по формулам простого или сложного (капитализация) процента.



Простые проценты

рублей
100 000
сумма вклада

процент
7%
процентная ставка

месяцев
18
срок вклада

дней
30
(здесь для расчёта в месяце 30 дней)

$$\Sigma \text{ вклада с \%} = \text{деньги} + \frac{\text{деньги} \times \text{процент} \times \text{дни}}{100 \times 365}$$

$$\Sigma \text{ вклада с \%} = 100\,000 + \frac{100\,000 \times 7 \times 540}{100 \times 365} = 110\,365$$



Сложные проценты

деньги
100 000
сумма вклада

процент
7%
процентная ставка

дней
30
количество дней
в периоде, за который
выплачивается
процент

периоды
n = 18
за которые
в течение срока
вклада начисляются
проценты

$$\Sigma \text{ вклада с \%} = \text{деньги} \times \left(1 + \frac{\text{процент} \times \text{дни}}{100 \times 365} \right)^n$$

$$\Sigma \text{ вклада с \%} = 100\,000 \times \left(1 + \frac{7 \times 30}{100 \times 365} \right)^{18} = 110\,878$$



Как банк вернет вклад?

- ▶ Банк не обязан сообщать, что срок банковского договора истек.
- ▶ Если вы не забираете свои деньги со срочного вклада, когда период закончился, то он становится вкладом до востребования, или же договор считается продлённым на действующих в этот момент условиях в банке, если им не предусмотрено иное.

Можно ли передать вклад по наследству?

- ▶ Да. Он может быть унаследован по завещанию вкладчика.
- ▶ Для этого нужно включить вклад в состав имущества, передаваемого по наследству согласно нотариально удостоверенному завещанию, или составить отдельное завещательное распоряжение — банковский вариант завещания сбережений, которые вы хотите передать по наследству.
- ▶ *Составить завещательное распоряжение можно бесплатно в отделении банка, где вы оформляли договор о вкладе.*

Кто может распоряжаться вкладом?

- ▶ Владелец вклада.
- ▶ Вы также можете передать право распоряжаться своим вкладом по доверенности указанным в ней третьим лицам (доверенность оформляют у нотариуса или прямо в банке).
- ▶ <https://youtu.be/kMHRsqL6cpk> (1:56)
Договор на депозит

«Что будет с Вашим вкладом, если закрылся банк?»

- ▶ <https://youtu.be/QAfjCoFkit0> (1:23) Отзыв лицензии у банка
- ▶ <https://youtu.be/XK1tbboORyo> (1:58) Возврат вклада при наступлении страхового случая у банка