**Задание:**

Сделать конспект лекции и отправить на почту [londonharry228@gmail.com](mailto:londonharry228@gmail.com)

**Проценты по вкладу.**

**Банковский процент** - доходность, которая устанавливается банком в договоре банковского вклада за право пользования средствами своего клиента.

Проценты по вкладам являются одним из важнейших условий любой депозитной программы, и определяют, какой в итоге доход вы сможете получить.

Ставки по депозитам зависят от многих иных параметров, но в первую очередь они продиктованы видом депозита, который вы хотите оформить.

Отношения между вкладчиками и банками регламентируются законом «O банках и банковской деятельности». На основании законодательства можно сделать вывод, что **вкладчик** — это физическое лицо, которое:

* заключает c банком договор на размещение денежных средств c целью получения определённого дохода;
* получает прибыль в виде процентов;
* может являться гражданином России, гражданином других государств, a также лицом без гражданства.

Пo закону вкладчик может самостоятельно выбирать банк для открытия вклада. Пpи этом вклады можно открывать в разных банках и в неограниченном количестве. Вкладчик вправе свободно распоряжаться своими вкладами и полученными доходами в зависимости от своих целей или желаний.

**Условно вкладчиков можно разделить на две категории.**

* Новые клиенты банка. Граждане, которые ещё ни разу не обращались в данное кредитное учреждение за услугами.
* Постоянные клиенты банка. Либо уже открывали вклады, либо пользовались банковскими услугами. Например, оформляли кредит или банковскую карту. Банки часто предлагают своим постоянным клиентам особые условия для вкладов.

Главным документом, который регулирует отношения банка и вкладчика, является договор вклада или депозитный договор.

**Договор банковского вклада** — это заключенное между двумя сторонами соглашение, при котором одна сторона в виде вкладчика доверяет свои средства на хранение, а вторая сторона, представленная банком, обязуется в установленный срок вернуть эти деньги с учетом начисленных за использование средств процентов в установленном размере.

То есть, это документ, который защищает права вкладчика и предписывает обязанности финансовой организации.

Порядок заключения договора банковского вклада и последующего его применения регламентируется правовой базой Гражданского Кодекса. Статья 834 п. 1 дает вышеуказанное определение договору и устанавливает права и обязанности сторон.

**Договор содержит следующие пункты:**

* сумма вклада;
* срок вклада;
* процентная ставка;
* права, обязанности и ответственность сторон.

Договор должен быть составлен в двух экземплярах и подписан обеими сторонами. Сейчас можно открывать вклад не выходя из дома c помощью oнлaйн-cepвиcoв. В этом случае договор будет иметь вид электронного документа. Пpи желании его можно распечатать.

В обязательном порядке договор банковского вклада прописывает условия как для клиента, так и для банка. Они представлены требованиями и правами сторон.

**Так, в обязанности банка входят такие условия:**

* принять от клиента предлагаемую им сумму вклада;
* в установленный договором срок возвратить ранее полученную сумму;
* бережно хранить тайну вклада, не разглашать посторонним личность вкладчика и размер вклада;
* выплатить в полной мере проценты, положенные вкладчику после окончания договора.

**К правам банка можно отнести следующее:**

* использовать денежные средства, положенные на депозитный счет, по собственному усмотрению;
* лишить вкладчика положенных ему процентов за неисполнение, предписанных договором обязанностей.

**В свою очередь, вкладчик имеет следующие права:**

* он вправе востребовать свои деньги в полном объеме в любое выбранное время;
* может требовать выплаты процентов за вкладную операцию в полном объеме;

**Но помимо прав он приобретает и обязанности:**

* не препятствовать деятельности банка;
* не изымать вложенные деньги ранее срока.

На этом, пожалуй, и строятся основные условия договоренности банка и вкладчика.

**Какие бывают виды**

**В практике банков существует всего 2 основных вида банковских вкладов:**

1. **До востребования** — когда по условиям договора вкладчик сам вправе решать когда забрать свои деньги и положенные ему проценты;
2. **Срочные** — когда заключается договор на определенный срок и клиент обязуется не забрать свои деньги до его окончания.

**Срок** **вклада** (**депозита**) – это период, который внесенные денежные средства будут храниться на депозитном счету в банке.

Срок депозита может варьироваться от нескольких дней до нескольких лет. Вклады, которые оформляются без конкретного срока, называются вкладами до востребования.

В зависимости от продолжительности размещения денежных средств в банке выделяют краткосрочные депозиты сроком до года и долгосрочные вклады, длительность которых более 365 дней. Конечная дата депозита обязательно указывается в договоре и является днем возврата ранее внесенной суммы на счет вклада.

**Вклад до востребования***:* срок депозита не ограничен, низкая минимальная сумма первоначального взноса, невысокая процентная ставка (0,01-2% годовых), вкладчик в любой момент может забрать всю сумму вместе с процентами, принимаются дополнительные взносы, производятся частичные выдачи.

**Обычный вклад до востребования** – депозит до востребования с обычным порядком распоряжения.

**Номерной вклад до востребования** – депозит до востребования со специальным порядком распоряжения: приказ банку (ордер) о совершении приходных или расходных операций вместо данных вкладчика (ФИО) содержит только номер его вклада.

**Срочный вклад:** срок депозита фиксируется в договоре, небольшая минимальная сумма первоначального взноса, высокая процентная ставка (5-9% годовых в национальной валюте, 4-5% в иностранной валюте), длительные сроки вложения обеспечивают более высокую доходность, множество ограничений(например, при выдаче вклада до истечения срока – потеря части процентов).

**Сберегательный вклад** – самый простой вид срочного депозита с минимумом полезных функций и возможностей (средние ограничения, высокая доходность, пополнение чаще всего не предусмотрено).

**Накопительный вклад** – депозит, ставящий перед собой цель: помочь вкладчику накопить достаточные средства для приобретения какой-либо крупной покупки (жесткие ограничения, доходность немного меньше чем у сберегательного вклада, возможность пополнения).

**Вклад с капитализацией процентов** – вид депозита, по которому с определённой периодичностью (например, раз в месяц) проводится процедура его капитализации.

**Капитализация вклада** – перерасчет величины депозита, в результате которого начисленные за определённый период проценты добавляются к основной сумме вклада (это позволяет в дальнейшем осуществлять начисление процентов на проценты).

**Расчетный вклад** – вклад, позволяющий сохранить частичный контроль над своими средствами: предусмотрено право снимать денежные средства, оставляя при этом минимальную сумму, оговорённую в договоре (умеренные ограничения, доходность немного меньше чем у вкладов "сберегательный" и "накопительный").

**Начисление процентов по сберегательным вкладам может производиться следующим образом:**

* По формулам простых процентов.
* По формулам сложных процентов.
* С использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.
* Если в договоре не указан способ начисления процентов, то они начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

**Простой процент** означает, что начисление дополнительного дохода происходит единоразово по окончании периода хранения средств. При этом, если действие депозитного договора автоматически продляется, доход за следующий период будет начисляться на первоначальную сумму взноса, без учета процентов за прошлый срок.

**Простой процент начисляется по формуле:**

S= V\*(1+P\*n/100),

где S – сумма, которую получит клиент по окончании срока действия депозита (первоначальный вклад + начисленный процент),

V – первоначальная сумма вложения,

P – процентная ставка за период,

n – период вложения.

**Начисление сложных процентов** по депозиту или капитализация – это эффект, при котором процент начисления прибавляется к первоначальной сумме вклада, а на эту сумму вновь происходит начисление процента в следующий период.

Капитализация происходит с разной периодичностью (каждый месяц, раз в полгода и т.п.)

**Расчет в этом случае производится по формуле:**

**S= V\*(1+P/100)^n,**

n в данном случае – количество периодов капитализации.

**Капитализация вклада** – это суммирование начисленных за предыдущий период процентов с основной суммой сбережений. Иногда ее называют проценты с процентов. Эта опция позволяет получить больший доход без дополнительного пополнения счета. Если функция капитализации не предусмотрена, проценты чаще всего начисляются только к концу срока действия вклада.

**Прибавляться проценты к основной сумме могут в разные временные периоды:** ежемесячно, ежеквартально, даже ежедневно.

Естественно, чем чаще будет происходить капитализация процентов на счете по вкладу, тем выгоднее это для вкладчика. Поэтому прибыльнее [оформлять вклад](https://bankiros.ru/deposits) с ежедневной капитализацией, но такие предложения банки делают крайне редко. Самый распространенный вариант – ежемесячное суммирование процентов с телом депозита.

[Вклады](https://www.banki.ru/wikibank/%C2%EA%EB%E0%E4/) открываются как в [российских рублях](https://www.banki.ru/wikibank/%D0%EE%F1%F1%E8%E9%F1%EA%E8%E9+%F0%F3%E1%EB%FC/), так и в валюте. Самые распространенные [депозиты](https://www.banki.ru/wikibank/%C4%E5%EF%EE%E7%E8%F2/) в иностранной валюте – в [долларах](https://www.banki.ru/wikibank/%C4%EE%EB%EB%E0%F0+%D1%D8%C0/) и [евро](https://www.banki.ru/wikibank/%C5%E2%F0%EE/).

**В ряде банков можно встретить предложения и по другим валютам мира:** открывают вклады в [английских фунтах](https://www.banki.ru/wikibank/%C1%F0%E8%F2%E0%ED%F1%EA%E8%E9+%F4%F3%ED%F2+%F1%F2%E5%F0%EB%E8%ED%E3%EE%E2/), [японских иенах](https://www.banki.ru/wikibank/%DF%EF%EE%ED%F1%EA%E0%FF+%E8%E5%ED%E0/), [китайских юанях](https://www.banki.ru/wikibank/%CA%E8%F2%E0%E9%F1%EA%E8%E9+%FE%E0%ED%FC/), канадских и австралийских долларах, израильских шекелях, швейцарских франках, шведских кронах. Как правило, вклады в нетрадиционных валютах удобны людям, которые планируют поездку и траты в стране - эмитенте соответствующей валюты.