



# Депозит и репа

Нюансы «простого» финансового продукта

Текст: Сергей Макаров, независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

**Депозиты – финансовый продукт, про который любой скажет: «Это проще пареной репы!» Но не спешите: в нём есть нюансы, с которыми знакомы далеко не все.**

**З**а последние несколько лет вкладчики (физические лица, индивидуальные предприниматели, коммерческие организации и государство) потеряли при отзыве лицензий у банков не одну сотню миллиардов рублей. Потери государства, по данным замминистра финансов Алексея Моисеева, достигли 150 млрд. Ещё 200 млрд, как подсчитали «Известия», составили потери бизнеса. Казалось бы, самая защищённая категория вкладчиков –

физлица (а с недавнего времени – и индивидуальные предприниматели), вклады которых в размере до 1 миллиона 400 тысяч рублей застрахованы госкорпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). Но и здесь ситуация отнюдь не радужная. Только в далёком 2013 году, когда активная чистка банковской системы лишь начиналась, потери физлиц (не компенсированные АСВ), согласно опубликованной АСВ статистике, составили 51,9 млрд рублей.

Для сравнения: на финансовых пирамидах в 2014 году граждане потеряли лишь 2 млрд. Такую статистику обнаружил представитель Центрального банка РФ **Сергей Швецов** в интервью телеканалу «Россия 24».

Выходит, не столь страшны пирамиды, сколь неправильное использование такого инструмента, как банковский вклад! Как сохранить деньги при отзыве лицензии у банка и избежать мисселинга (некорректной продажи финансового продукта, когда банковский служащий намеренно вводит клиента в заблуждение)? Давайте разбираться.

### Азы: как это работает

Вклад — денежные средства, внесённые на банковский счёт, для хранения и (или) получения процентов. Текущий банковский счёт предназначен почти исключительно для быстрых и удобных расчётов, а не для получения доходов. Деньги на такие вклады и счета можно вносить и снимать в любое время без каких-либо ограничений.

Депозит — это тоже вклад в банке, но сделанный на определённый срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть вкладчику всю сумму вклада с начисленными процентами. Это самый простой и популярный инструмент накопления (за исключением «тумбочки», конечно).

У депозита такие определяющие характеристики:

- **Срок вклада.** Он может быть от месяца до пяти лет. В течение этого времени деньги вкладчика должны находиться в банке, но он имеет право забрать их раньше окончания срока действия, потеряв при этом весь или часть процентного дохода.

- **Проценты.** Это вознаграждение, которое начисляет вам банк за то, что пользуетесь вашими средствами. Могут начисляться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или в конце срока действия вклада. При этом могут начисляться только на основную сумму вклада (простые, без капитализации) или на сумму вклада и накопленные проценты (сложные, с капитализацией).

- **Валюта вклада.** Можно открыть вклад в рублях, долларах или евро. Если не хочется выбирать одну валюту, можно сразу открыть мультивалютный.

- **Гибкость пополнения и снятия.** Могут быть вклады «закрытые», то есть без возможности пополнения и снятия (точнее, снять деньги вы можете всегда, но вот про-

центы потеряете), или, наоборот, полностью «открытые», когда пополнять и снимать средства можно в любой момент.

Процентная ставка, срок, пополняемость и валюта взаимосвязаны. Как правило, чем больше срок, тем выше процентная ставка. В российских банках ставка по рублёвым депозитам выше, чем по депозитам в долларах США или евро. Гибкость в возможности пополнения и снятия также снижает ставку.

### Преимущества вкладов как инструмента сбережения

Основные преимущества депозита как инструмента сбережения и накопления заключаются в том, что:

- это самый простой, понятный и доступный финансовый инструмент;
- с использованием депозита можно накопить на необходимую покупку чуть быстрее — или откладывать чуть меньше, чтобы достигнуть необходимой суммы (благодаря процентам);

- проценты, начисляемые по депозиту, сэкономят средства от инфляции;

- это помогает защитить средства от ваших собственных импульсивных трат на ненужные покупки (ведь для получения процентов необходимо, чтобы деньги находились на вкладе определённый срок);

- полученный вкладчиком доход налогом не облагается, если процентная ставка не превышает ключевую ставку Банка России более чем на 5 процентных пунктов. Действующая ключевая ставка установлена в ноябре 2018 года на уровне 7,75%. Следовательно, если депозит имеет ставку меньше 12,5%, то налогов на проценты платить не требуется. Для валютных депозитов действует фиксированный уровень максимальной необлагаемой ставки — 9%. Таким образом, лишь сверхвысокие ставки по депозитам могут подпасть под подоходный налог. В случае если вклад всё-таки подпадает под этот налог, его ставка составит целых 35%.

- вклады до 1 миллиона 400 тысяч рублей защищены АСВ. Если вдруг ваш банк объявит себя банкротом, Агентство выплатит компенсацию. Если средства вкладчика находятся на валютных счетах и вкладах, то они конвертируются в рубли по курсу Центрального банка на дату наступления страхового случая. Стоит также учесть, что если у клиента имеется кредит в том же банке, где и депозит, то сумма де-

нежных требований (сумма кредита) будет вычтена из суммы вкладов.

## Для чего используем

А теперь к практике. Вклады сами по себе нам не нужны, это всего лишь инструмент достижения наших целей. Какие задачи мы можем решить с помощью вкладов?

Первое — это накопление и хранение **финансовой подушки безопасности** (резервного фонда на непредвиденные расходы). Эту тему мы подробно осветили в прошлом номере «Друзи с финансами» в публикации «Кадушка безопасности».

**«Передержка» для денег.** Иногда возникает ситуация, когда временно появляется крупная сумма денег. Например, вы продали квартиру или автомобиль, а новое имущество ещё не приобрели, и нужно «пересидеть в деньгах» несколько месяцев. Ошибкой будет вложить эти деньги в какие-либо рискованные активы (золото, акции, валюты) в надежде быстро их преумножить. Надёжнее будет разместить их на коротком депозите.

**Накопления на краткосрочные цели.** Если ваша цель лежит на горизонте до одного-двух лет, то всё, что я могу вам посоветовать, — копить деньги на цель с использованием пополняемого депозита. В крайнем случае это могут быть надёжные облигации со сроком погашения, близким к желаемому сроку реализации цели.

**Защита от инфляции.** Часто бывает, что у вас нет никакой чёткой цели, вы не знаете, когда понадобятся накопленные деньги, да и от доходов порой остаются непотраченные средства. Депозит выручит и в этом случае: просто храните деньги на вкладе, а не под подушкой, чтобы защитить их от инфляции хотя бы частично.

**Получение рентного дохода.** Такая цель — для тех, кто накопил достаточный капитал и хочет получать рентный доход, то есть использовать получаемые проценты по вкладу для текущих расходов.

## Тонкости при выборе вклада и банка

Классический подход при выборе тех или иных финансовых инструментов предполагает, что вы сначала должны определиться с компанией, которая эти услуги предоставляет, а уже потом выбирать продукты. То есть сначала выбрать несколько банков, а затем — нужный вам вклад.

В условиях цифрового доступа ко многим услугам, наличия системы страхова-

ния вкладов и примерно равных условий по вкладам у основных крупных банков я предлагаю другой подход — от ваших целей и задач. Проиллюстрирую это примером.

Предположим, я живу в городе Сочи и у меня есть 300 000 рублей, которые мне понадобятся через год или больше. Я имею возможность раз в месяц пополнять депозит после получения зарплаты. В этом случае у меня есть два варианта.

1. Открыть вклад с возможностью пополнения, положить на него основную сумму и доносить туда деньги.

2. Открыть один вклад без возможности пополнения и снятия, а другой — с возможностью пополнения, для регулярных накоплений. Как вариант — использовать вместо вклада накопительный счёт (о таких альтернативах депозиту мы поговорим чуть позже).

Итак, что мы делаем? Прежде всего идём на интернет-агрегатор информации о вкладах (например, Sравни.ru) и внимательно изучаем предложения банков, входящих в Топ-50.

На что стоит обратить внимание?

- Наличие или отсутствие капитализации процентов и условия их выплаты (ежемесячно или в конце срока). Очень может получиться так, что депозит с большей ставкой, но без капитализации процентов окажется менее выгодным, чем с меньшей ставкой, но с капитализацией. Интернет-агрегатор покажет и это, рассчитав доходность в абсолютных цифрах. Например, для моего гипотетического вклада мы видим:

Банк	Ставка по депозиту	Доход через год	Условия
Банк 1	7,4%	22 321 руб.	Без капитализации
Банк 2	7,3%	22 827 руб.	Капитализация ежемесячно

- Возможности пополнения. Они могут иметь ограничения по сумме и сроку.

- Дополнительные условия, которые снижают возможные выгоды использования вклада. Это может быть, к примеру, ступенчатая ставка со следующими условиями (из реального предложения одного из банков): «С 1-го месяца — 4%, 3-го месяца — 5%, с 6-го месяца — 5,5%. Максимальная ставка в размере 7% годовых действует с 12-го месяца размещения денежных средств на счёте». Или плата за обслуживание пакета услуг — единовременная либо ежемесячная.

После изучения всех вариантов определимся с тем, насколько удобно нам обслуживаться в том или ином банке. Прежде всего, конечно, имеет смысл рассмотреть банк, в котором у вас зарплатная карта, чтобы не тратить личное время на походы в отделение и открытие счетов, новых банковских карт и т. д.

Что касается суммы вклада, то нужно, чтобы общая сумма вместе с потенциальными процентами не превысила 1 400 000 рублей, а для валютных курсов можно заложить ещё и потенциальный рост стоимости валюты, скажем, в пределах 10%.

### Накопительные счета и карты с процентом на остаток

Для регулярных накоплений можно использовать не только вклады, но и специальные накопительные счета или банковские карты с начислением процентов на остаток. Их преимущество (и одновременно недостаток) в том, что вы можете вносить и снимать деньги в любой момент. Ну и условия по доходности на них, как правило, чуть хуже. В выборе таких карт нам поможет всё тот же агрегатор Sravni.ru.

При выборе важно учитывать стоимость их обслуживания и дополнительных сервисов, размер суммы необходимых покупок для начисления процентов на остаток и расчётные возможности. И не забывайте, что деньги на такой карте подвержены риску мошеннических операций.

Поэтому регулярные накопления лучше делать на специальных накопительных счетах. Ставка по таким счетам сейчас на уровне 5–7% годовых, и предложения есть у большинства крупных банков. На агрегаторе Banki.ru можно посмотреть список банков, где вы можете открыть такие счета на текущий момент.

### Что может пойти не так при открытии вклада?

Предположим, что вы выбрали нужный вам вклад и решили открыть его в отделении банка. Пришли туда, а вежливый менеджер вдруг делает вам выгодное предложение воспользоваться другим финансовым продуктом со словами: «Это то же самое, что депозит, только доходность выше». Давайте разберёмся, что же вам могут попытаться продать вместо нормального банковского вклада.

- Вклад с повышенной ставкой, если вы дополнительно приобретёте полис накопительного или инвестиционного страхова-



**28,57**  
трлн рублей

находилось на депозитах во всех российских банках на начало 2019 года

ния жизни (ИСЖ или НСЖ). Например, ставка по депозиту будет 9,5% годовых. Но при этом необходимо оформить в банке полис НСЖ одной из страховых компаний — партнёров банка (при ставке по вкладу 9,5% годовых доля в НСЖ составляет 30–99,9%), а размер минимальной суммы страховой премии должен быть не менее 50 000 рублей.

- Полис НСЖ или ИСЖ вместо вклада. Сами по себе эти инструменты могут быть полезны, но вот заменой вклада они не являются.

- Полис ИСЖ — инвестиции в страховой оболочке. Продукт помогает достигать определённых целей, но подходит далеко не каждому. Как правило, вкладывать нужно на 3–5 лет, сохранность капитала — 100% (но без гарантий АСВ), а вот получение доходности не гарантировано.

- Полис накопительного страхования жизни (НСЖ). Это более долгосрочный продукт, рассчитан на 5 лет и больше. На длинном сроке сохранность вложений практически гарантирована (при условии, что страховая выживет), а в первые годы выйти из него без потерь невозможно. То есть это низколиквидный продукт, который скорее является инструментом защиты, чем сохранения и сбережения на краткосрочном периоде.

• Договор негосударственного пенсионного обеспечения в НПФ с негарантированной доходностью под видом «депозита под 13%». Эти самые 13% — налоговые вычеты, которые можно получить в будущем, а вовсе не доходность вложений.

• Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) с договором доверительного управления от дочерней управляющей компании банка. Отличный инструмент, позволяющий потенциально получить и доходность, и налоговый вычет. Только вот предлагают всем подряд, в том числе и неработающим пенсионерам и индивидуальным предпринимателям, которые не платят НДФЛ.

Всё это примеры мисселинга — некорректной продажи финансовых инструментов. Банк России на своём образовательном портале «Финансовая культура» также приводит примеры мисселинга через предложение клиентам паёв ПИФов, облигаций и векселей как самого банка, так и «дружественных» ему организаций. Хорошо, что ЦБ не только рассказывает о таких ловушках, но и разработал указание с требованиями о полном раскрытии информации об особенностях договоров ИСЖ и связанных с ними рисках, которое начало действовать с 1 апреля 2019 года. Такие же требования ещё с конца января предъявил своим коллегам Всероссийский союз страховщиков в виде набора внутренних стандартов.

### **Осторожно: тетрадочные вклады**

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) в 2018 году выявило так называемые тетрадочные (забалансовые) вклады на 795 млн рублей. По словам гендиректора госкомпании Юрия Исаева, эти деньги пытались украсть у 713 россиян в двух рухнувших банках — «Таатта» и «Эльбин». В 2017-м АСВ выявило признаки мошенничества, направленного на хищение денег вкладчиков, в четырёх банках. Размер «тетрадок» госкомпания оценила в 9 млрд рублей, пострадать могли 11 тыс. человек.

Чтобы ваш вклад не угодил в «тетрадку», при его открытии стоит обратить внимание на следующие детали.

1. Отсутствие у финансово-кредитного учреждения услуги интернет-банкинга говорит о том, что оно не готово показывать вам ситуацию с вашим вкладом в режиме онлайн. Это повод задуматься, есть ли на самом деле ваш вклад — или он не учитывается на балансе банка.

### **Техника безопасности при открытии депозита**

#### **Рекомендации Банка России**

- *Обращайте внимание на то, с какой организацией вы заключаете договор, — с банком, брокером, страховой компанией, пенсионным фондом и т. д.*
- *Поинтересуйтесь, попадают ли ваши инвестиции в государственную систему страхования вкладов? Если нет, то вам «продают» совсем не вклад.*
- *Есть ли гарантия по вашим вложениям, и какая? Дополнительно уточните, будут ли у вас вычитать какие-то комиссии.*
- *На какой срок вы заключаете договор? Что будет, если вы захотите расторгнуть его раньше? Сколько денег вам вернут?*

2. Невозможность получить выписки по счёту или затягивание выдачи такой выписки под любыми предлогами. То есть вам не хотят подтверждать наличие вклада в банке.

3. Неправильное оформление договора, ошибки, отсутствие подписей и печатей, изменения в договоре задним числом.

4. Запрет (или высокая комиссия) на пополнение вклада безналичным платежом. Нет вклада — нечего и пополнять.

Одним словом — будьте бдительны, выбирая банк и открывая в нём вклад, чтобы не оказаться в числе тех, кто стал жертвой не финансовой пирамиды, а такого простого и понятного финансового инструмента, как депозит.

### **Давайте резюмируем**

1. Депозит — это вклад в банке, сделанный на определённый срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть вкладчику всю сумму вклада с начисленными процентами. Это гарантирует система страхования вкладов.

2. Использовать вклад можно для хранения подушки безопасности, накопления денег, получения рентного дохода или в качестве передержки для ваших средств на короткий период.

3. Выбирать вклад стоит, отталкиваясь от ваших целей и удобства, а не от максимальных процентов. Для исследования и внимательного изучения предложений имеет смысл использовать агрегаторы [Sravni.ru](http://Sravni.ru) и [Banki.ru](http://Banki.ru).

4. Ориентируйтесь на банки, входящие в Топ-50 самых крупных кредитных организаций.

5. При открытии вклада будьте бдительны, чтобы не попасть в ловушки мисселинга или «тетрадочного» вклада. 📌