

Тема 2. Банки и небанковские кредитные учреждения

Вопросы лекции:

1. Национальная банковская система России
2. Расчеты и платежи
3. Дистанционное банковское обслуживание
4. Банковские вклады
5. Государственная система страхования вкладов
6. Сберегательные сертификаты
7. Понятие кредита. Кредитный договор
8. Небанковские профессиональные кредиторы и предоставляемые ими займы

1. Национальная банковская система России

Банки – это финансовые организации, главными в деятельности которых являются три вида операций.

Во-первых, банки имеют исключительное право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц.

Во-вторых, они размещают эти средства на условиях возвратности, платности и срочности, иными словами выдают кредиты.

В-третьих, они открывают и ведут банковские счета физических и юридических лиц, осуществляют переводы по ним, благодаря чему обеспечивается система расчетов в экономике

Национальная банковская система России – это совокупность банков и небанковских кредитных организаций. Она традиционно являлась двухуровневой:

на первом уровне находится Банк России, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, а также регулятором деятельности коммерческих банков,

а на втором – самостоятельные, но подконтрольные Банку России кредитные организации.

Кроме того, в банковскую систему Российской Федерации включаются **представительства иностранных банков**

С 1 июня 2017 г. введено **разделение лицензий банков на два вида –**

- базовые
- универсальные.

Регуляторные требования к банкам с **базовыми лицензиями** ниже, но для них установлен и более **узкий круг допустимых операций.**

Банки с **универсальной лицензией** – более крупные (их собственные средства должны составлять не менее 1 млрд рублей), на них больше регуляторная нагрузка, зато они имеют право осуществлять практически **все банковские операции.** Таким образом, можно говорить о постепенном переходе к трёхуровневой банковской системе.

Банк России является государственным органом, но не входит в систему органов исполнительной власти и действует независимо от других органов государственной власти.

Его статус, цели деятельности, функции и полномочия определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Целями деятельности Банка России являются:

1. проведение денежно-кредитной политики;
2. контроль инфляции;
3. защита и обеспечение устойчивости рубля;
4. развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
5. обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
6. развитие финансового рынка Российской Федерации;
7. обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Для реализации этих **целей** Банк России выполняет разнообразные функции по регулированию, контролю и надзору за коммерческими банками и другими финансовыми организациями. Вплоть до 2013 г. Банк России являлся регулятором только банковской системы, а в 2013 г. ему были переданы также функции и полномочия Федеральной службы по финансовым рынкам, которая являлась регулятором для всех некредитных финансовых организаций (страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и др.). В результате **Банк России стал «мегарегулятором» финансового рынка**

2. Расчеты и платежи

Граждане используют **расчетные инструменты** в самых разных случаях:

- для оплаты приобретаемых товаров, работ, услуг;
- для уплаты налогов, пошлин, штрафов, иных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды;
- для размещения депозитов, получения кредитов, получения и предоставления займов;
- для возврата долгов (кредитов, займов) и уплаты процентов по ним;
- для проведения инвестиционных операций и т.д.

Расчеты с участием граждан могут производиться в **безналичном порядке** – прежде всего через банки и иные кредитные организации, а также **наличными деньгами**.

Безналичные расчеты граждан сегодня производятся, прежде всего, при помощи **банковских карт**. Возможны также расчеты:

- с использованием текущего счета физического лица или вклада до востребования,
- расчеты с использованием электронных денежных средств,
- переводы без открытия счета.

Классическое понимание **расчетных операций** следующее: клиент (гражданин или организация) заключает с банком договор, на основании которого банк открывает клиенту **расчетный счет** – сформированная банком юридическим или физическим лицам **уникальная учётная запись**, используемая банком или иным расчётным учреждением для **учёта безналичных денежных операций клиентов**

В современном мире *расчетные счета* – это **электронные записи в системах учета банков.**

Деньги, находящиеся на счете клиента, банк может по требованию клиента перевести другому лицу (клиенту этого же или другого банка). Напротив, если кто-то хочет заплатить деньги этому клиенту, то деньги переводятся в его банк, и банк зачисляет их на счет, увеличивая сумму, которой может распоряжаться клиент.

В этом, в сущности, и **заключается ведение счетов.** За свои услуги по проведению расчетов банки взимают с клиентов те или иные **комиссии.**

Сравнительно новым *инструментом расчетов* стала ***банковская карта*** – платежный инструмент, позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в магазинах, сервисных организациях и т.д., а также получать наличные деньги в отделениях банков и в банкоматах.

На карте фиксируется информация о ее владельце, о средствах на его счете и об операциях по счету (в виде магнитной или электронной записи).

В последние годы возможности расплатиться банковской картой постоянно расширяются, хотя для многих граждан платеж наличными по старинке остается предпочтительным

Банковские карты делятся на дебетовые и кредитные.

Дебетовая карта – инструмент доступа к текущему счету клиента. Для совершения операций (осуществление расчетов, получение наличных) держатель такой карты должен либо предварительно внести на свой счет денежные средства, либо получить их от третьих лиц, например, зарплату от своего работодателя.

Размер средств на счете определяет **лимит** доступных по карте средств (иногда лимит даже меньше, если договором предусмотрен «**неснижаемый остаток**» на счете, иногда больше, если договором предусмотрен так называемый «**овердрафт**» – см. ниже).

При осуществлении расчетов с использованием карты соответственно уменьшается и располагаемый лимит.

Контроль лимита осуществляется при проведении авторизации, которая при использовании дебетовой карточки является обязательной всегда.

Для возобновления или увеличения лимита держателю карточки необходимо внести деньги на свой счет или получить их от третьих лиц.

Разновидностью дебетовых карт можно считать так называемые **«предоплаченные карты»**, а также **«подарочные карты»**.

Кредитная карта является одновременно и инструментом расчётов, и инструментом получения банковского кредита, обычно многоразового и возобновляемого. Держатель такой карты не обязан вносить на счет средства предварительно для обеспечения платежей, – вместо этого при проведении платежа или снятии наличных денег в банкомате он получает в банке кредит (в пределах лимита, предусмотренного договором).

Возобновление кредита происходит после погашения либо всей суммы задолженности, либо некоторой ее части, в зависимости от условий договора.

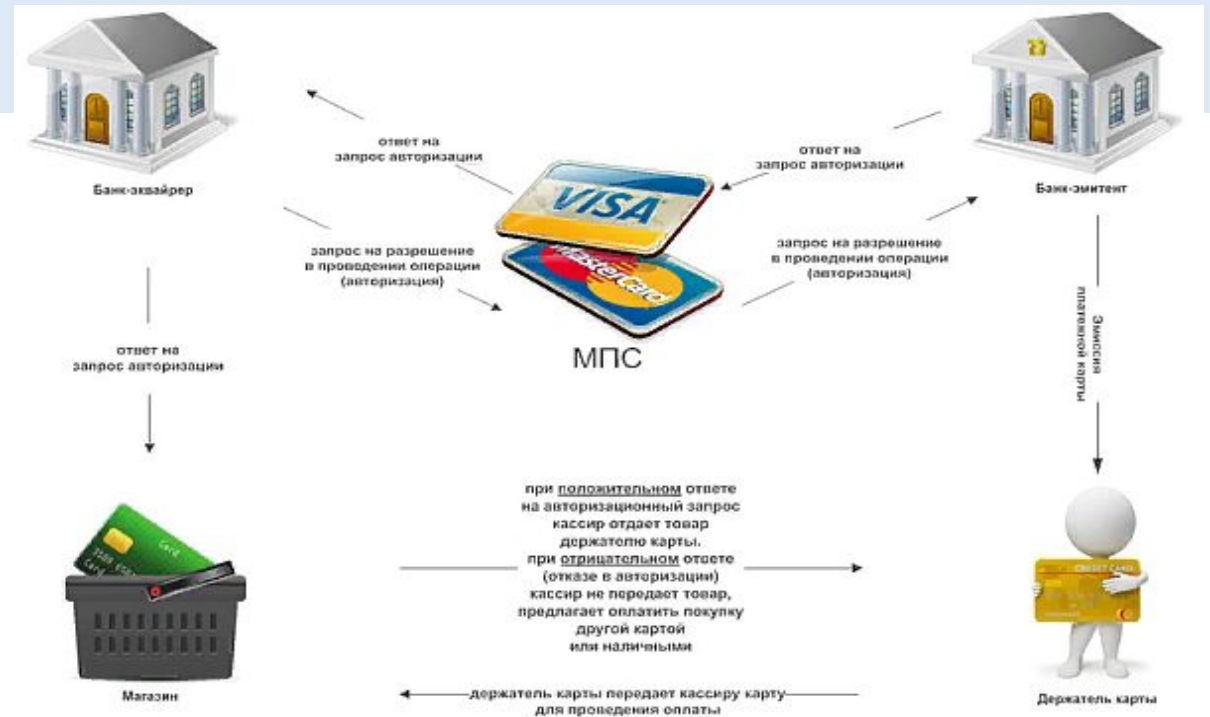
При использовании кредитной карты авторизация проводится только в том случае, когда сумма платежа превышает некоторую оговоренную величину. В последнее время широкое распространение получили кредитные карты с *льготным (grace period) периодом уплаты процентов.*

Льготный период – период, в котором не взимается плата за пользование заемными средствами кредитной карты.

На сегодня **льготный период по кредитной карте составляет от пятидесяти до ста дней**

Промежуточным вариантом, своего рода гибридом между кредитными и дебетовыми картами являются так называемые **«дебетовые карты с овердрафтом»**. Они являются изначально дебетовыми, однако, при нехватке средств на карте для проведения платежа банк все же предоставляет владельцу карты кредит в **пределах небольшого лимита** – это и есть **овердрафт по карте**.

С точки зрения владельца карты при использовании ею он получает услугу от своего банка. В действительности же расчеты при помощи банковских карт, как правило, обеспечиваются путем взаимодействия целой группы организаций (банка-эмитента, расчетного банка, банка-эквайера и точки обслуживания) и требуют высоких финансовых технологий.





Банк-эквайер



Банк-эмитент



ответ на запрос авторизации



Магазин

при положительном ответе на авторизационный запрос кассир отдает товар держателю карты.
 при отрицательном ответе (отказе в авторизации) кассир не передает товар, предлагает оплатить покупку другой картой или наличными

держатель карты передает кассиру карту для проведения оплаты

Эмиссия платежной карты



Держатель карты

Дело в том, что для каждого отдельного банка (даже крупного) выстраивание системы взаимоотношений с десятками и сотнями тысяч магазинов, предприятий сервиса и других получателей средств является слишком сложной и дорогой задачей, и эти **функции** берут на себя **платежные системы – инфраструктурные организации, объединяющие многие банки.**

Наиболее известными международными платёжными системами банковских карт являются **VISA** и **Mastercard**, в России в 2015 г. создана российская национальная платёжная система **«МИР»**.



Преимущества банковских карт:

- по сравнению с наличными деньгами – компактность и меньшая подверженность кражам (хотя риск несанкционированного доступа к карточному счету или различных мошенничеств с карточками также существует);
- по сравнению с переводом без открытия счета – более низкая или даже нулевая комиссия;
- по сравнению с платежными поручениями или иными «классическими» инструментами операций по текущему счету – простота и быстрота;
- по сравнению со всеми остальными способами – возможность получения различных бонусов за проведенные расчеты, вплоть до возврата на карту части уплаченной суммы (далее – «Кэшбэк»);
- банковские карты ведущих платежных систем могут быть использованы практически в любой стране мира и в любой валюте (хотя здесь возможны потери на валютном курсе), а таможенные органы не требуют декларировать количество денег на карте при пересечении границы.

При выборе **дебетовой карты** следует учитывать следующие факторы:

- тип карты в зависимости от планов клиента по ее использованию (например, с овердрафтом или без такового);
- удобная сеть банкоматов и отделений;
- размер комиссий за отдельные виды операций по карте;
- иные тарифы за обслуживание карты;
- наличие бонусной программы с учетом индивидуальных предпочтений клиента;
- распределение ответственности между клиентом и банком в случае несанкционированного использования карты при ее утрате (кража, потеря);
- порядок разрешения споров в случае: недоставки оплаченных по карте товаров; продажи испорченного (дефектного) товара; предоставления заведомо ложной или не предоставления необходимой информации клиенту при продаже ему товара.

При выборе кредитной карты необходимо в дополнение к указанным выше принимать во внимание следующие факторы:

- наличие льготного периода;
- ставка (ставки) процентов за пользование кредитными средствами;
- минимальный ежемесячный платеж для погашения задолженности по карте.



При работе с банковской картой необходимо выполнять несколько правил безопасной работы.

1. Хранить ПИН-код отдельно от карты.
2. Не сообщать ПИН-код посторонним лицам, не вводить его при работе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
3. Хранить в кошельке и сохранить в мобильном телефоне номер телефона службы поддержки банка, на случай утери или кражи карты.
4. В случае потери карты или ПИН-кода немедленно обратиться в банк для блокировки карты.
5. Подключить услуги СМС-уведомлений о действиях по карте, чтобы своевременно обнаружить несанкционированные операции (производимые мошенниками, которые каким-то незаконным образом получили информацию о чужой банковской карте и (или) удаленный доступ к операциям по ней).

6. Регулярно проверять информацию о совершенных по карте операциях.
7. Не отвечать на вопросы в телефонном разговоре или на письма, или СМС с требованиями в ответ прислать номер карты, ПИН код или CVV-код (сам банк никогда не должен этого требовать); допускается сообщать только номер карты.
8. При снятии денег в банкомате обращать внимание на его внешний вид, например, наличие подозрительных накладок на щели картоприемника.
9. Не оставлять карту у кассира в магазине, у официанта в ресторане.
10. Регулярно обновлять противовирусное программное обеспечение на домашнем компьютере, с которого осуществляется вход в интернет-банк или производятся покупки в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
11. Установить разумный лимит на траты в день, включая покупки.
12. Не сообщать пароль для входа в интернет-банк посторонним людям.
13. Периодически делать сверки.

3. Дистанционное банковское обслуживание

Дистанционно
е банковское
обслуживание



Современные интернет-технологии внесли революционный вклад в систему взаимодействия потребителя банковских услуг с кредитными организациями.

Цифровые технологии позволяют клиентам банков получать практически все банковские услуги

**- без непосредственного общения с сотрудниками банка,
- без заполнения каких-либо бумажных документов,
используя возможности компьютерной техники и
мобильных телефонов.**

Если говорить более обобщенно, то потребитель практически любой финансовой услуги при взаимодействии с любым финансовым контрагентом может получить такую услугу дистанционно.

Дистанционное банковское обслуживание (далее – «ДБО») – система компьютерных технологий предоставления банковских услуг на основании удаленных (без очного обращения в отделение банка) распоряжений, передаваемых клиентом.



Интернет-банкинг (онлайн-банкинг) — это система, позволяющая клиенту банка подавать заявки на банковские услуги и совершать операции через интернет-сайт.

Для получения доступа клиент должен заключить договор на ДБО, зайти на сайт банка и ввести свои персональные данные или идентификационный номер, а также предоставить запрашиваемую информацию для проверки безопасности. Процедура проверки безопасности подразумевает введение пароля и ответы на контрольные вопросы, а также ввод определенного кода, который может быть выслан на мобильный телефон клиента, либо получен через устройство самообслуживания банка (банкомат).

Банкомат – аппаратно-программный технический комплекс, позволяющий совершать целый ряд банковских операций с подтверждением соответствующими документами таких операций. Например, расчетнокассовое обслуживание с использованием банковских карт или проверка баланса по расчетному счету, по банковской карте.



Мобильный банкинг – это услуга банка или другой финансовой организации, позволяющая клиентам при юридическом оформлении такой услуги, получать уведомления о совершенных операциях, проводить финансовые операции дистанционно при помощи мобильного телефона или планшетного компьютера. Наиболее распространенной услугой мобильного банкинга является уведомление клиентов о состоянии счета или выполненных операциях посредством текстовых сообщений.



Усовершенствованная система мобильного банкинга подразумевает использование мобильного телефона для доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или скачивание мобильного приложения, предоставляемого банком, и использование этого приложения для получения доступа к услугам. **Мобильный банкинг** позволяет использовать телефон (планшет) для совершения мобильных платежей, проверки баланса, перевода денег между счетами, уведомления банка о потерянной или украденной кредитной карте, остановки оплаты по чеку, получения нового PIN-кода или ежемесячной выписки по счету и других операций.

Мобильные платежи – услуги, позволяющие клиенту совершать платежи в пользу физического или юридического лица при помощи мобильного телефона, планшета или иного мобильного устройства.

Существуют различные способы осуществления мобильных платежей:

- с помощью мобильного банковского приложения;
- с помощью специального раздела на сайте организации;
- с помощью «электронного кошелька» с предварительным пополнением такого кошелька или с предварительным привязыванием кредитных или дебетовых карт к «электронному кошельку».

В России наиболее широкое распространение получили WebMoney и Яндекс.Деньги, в мире – PayPal.



Клиенты также могут использовать **бесконтактную технологию оплаты** через мобильное устройство, сим-карту или мобильное программное обеспечение для совершения «оплаты одним касанием».



КАК ПЛАТИТЬ ЗА ПОКУПКИ
СМАРТФОНОМ IPHONE
ВМЕСТО КАРТЫ СБЕРБАНКА



Бесконтактные NFC-платежи. Что такое NFC?

Название NFC – это сокращение от английского «**near field communication**», «коммуникация ближнего поля», технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия для обмена данными между устройствами.

Самое главное в бесконтактной оплате - NFC-чип и антенна. Они настолько маленькие и плоские, что их можно спрятать даже в стандартную пластиковую карту. А смартфон или другое мобильное устройство эмулируют карты, которые к ним привязаны. Это удобнее, чем таскать в кошельке с полдюжины кусков пластика. Основные бесконтактные платежные системы, которыми пользуются в России: Apple Pay, Google Pay и Samsung Pay.

Кстати, небольшие размеры чипа и антенны позволяют уместить NFC-модуль почти в любое устройство. Уже есть «платежные» и «проездные» кольца, которые носят на пальце, в крупных сетевых кофейнях клиенты рассчитываются именными кружками, а на пятки умным часам наступают фитнес-браслеты и навигаторы с функцией оплаты.

В 2019 году в России заработала **система быстрых платежей**.

С ее помощью люди могут мгновенно перечислять друг другу деньги по номеру мобильного телефона, с помощью мобильных приложений банков, причем можно будет совершать переводы в адрес клиентов не только банка, где у клиента открыт счет, но и на счета в других банков, при условии, что такие банки уже подключены к системе быстрых платежей.



сбп
система быстрых
платежей

Степень распространенности таких услуг очень сильно различается в разных регионах, для разных возрастов и социальных групп, и зависит как от объективных причин (степень распространенности банкоматов, наличие у граждан достаточного количества компьютерной техники и мобильных телефонов, поддерживающих соответствующие программы, устойчивость интернет – соединения и мобильной связи), так и от субъективных причин (уровень знаний граждан о возможностях ДБО и готовность использовать их).

В 2006 г. принят Федеральный закон от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». В 2011 г. принят Федеральный закон от 06 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

В рамках Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и в развитие программы «Цифровая экономика Российской Федерации» уже работает *Единая система идентификации и аутентификации* (далее – «ЕСИА»).

При регистрации на интернет–портале Госуслуги, при условии прохождения полной процедуры регистрации с удостоверением личности в соответствующем удостоверяющем центре гражданин автоматически регистрируется в ЕСИА.

В удостоверяющих центрах уже сейчас можно получить электронную подпись

Совсем недавно начала функционировать *Единая биометрическая система* (далее – «ЕБС»). Она работает совместно с ЕСИА. **ЕБС – это база биометрических данных человека** (на сегодня, но это не предел, ЕБС хранит биометрические данные лица и характеристики голоса). **Оператором** двух систем удаленной идентификации россиян **выступает ПАО «Ростелеком»**.

В случае, если гражданин проходит регистрацию и в системе ЕСИА, и в системе ЕБС, то банки и другие финансовые институты, которые подключены к этим системам смогут потенциально оказывать весь спектр финансовых услуг такому человеку.

Уже приняты законы, позволяющий банкам открывать расчетные счета физическим лицам без их личного присутствия только с использованием данных систем ЕСИА и ЕБС. И эти услуги уже доступны дистанционно, для граждан, которые прошли все необходимые процедуры идентификации в системах ЕСИА и ЕБС. ПАО «Ростелеком» уже предложил систему ЕБС в формате приложения для мобильного устройства – «Ключ – удаленная идентификация».

Так, в ближайшем будущем договор об обязательном пенсионном страховании (речь идет о накопительной части) с новым негосударственным пенсионным фондом можно будет заключить дистанционно с использованием систем ЕСИА и ЕБС и электронной подписи.

Банк России инициировал создание единой удаленной системы доступа на финансовые рынки, на которой зарегистрировавшись (в том числе с использованием ЕСИА и ЕБС), можно будет выбирать банки, финансовые институты, предлагаемые ими финансовые продукты и совершать сделки – *система «Маркетплейс» Банка России.*

К этой системе уже подключилось ПАО Группа «Московская Биржа ММВБ-РТС» и другие контрагенты.

Стремительное развитие сферы дистанционного предоставления услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» требует и более точного законодательства. В ближайшее время у россиян появится цифровое право

«Интернет» – требует от человека повышения своей финансовой грамотности и грамотности в сфере безопасного использования информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Банковские вклады

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД
(БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ)



Банковский вклад или депозит – это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода. Отношения между должником и кредитором по депозиту (так же, как и по кредиту) характеризуются такими понятиями, как возвратность, срочность и платность: деньги вкладчиком даются в долг банку, они подлежат обязательному возврату через оговоренный срок (либо по требованию кредитора), при этом за пользование этими средствами взимается плата в виде процентов.



В соответствии со статьей 834 Гражданского кодекса Российской Федерации: «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**».



Получив деньги от вкладчика, банк не обязан держать их в своем офисе, а может пустить их в оборот и получать доходы (например, выдать кредит кому-то другому и брать за это проценты). Именно потому, что привлечение вкладов является для банка условием получения доходов, он предлагает потенциальным вкладчикам плату за пользование их средствами в виде процентов. Если бы у банка не было возможности распорядиться привлеченными средствами и получить благодаря этому доход, то он не платил бы вкладчику никаких процентов, а, напротив, еще и взимал бы плату за хранение (что, кстати, происходит, если наличные денежные средства помещаются в банковскую ячейку и хранятся там без движения).

Основные параметры, на которые должен обращать внимание вкладчик при выборе вклада:

- процентная ставка; порядок начисления процентов по вкладу;
- срок вклада;
- валюта вклада, возможность мультивалютного вклада;
- возможность пополнения/снятия части вклада, наличие неснижаемого остатка в качестве условия;
- условия досрочного изъятия вклада.



DEPOZIT.UZ

24% 40%

DEPOZIT.UZ ORQALI HAYOT SUG'URTASINI RASMIYLASHTIRING VA BANK OMONATI DAROMADIDAN YUQORIROQ DAROMAD OLING.

Существует *два основных вида банковских вкладов с точки зрения срока их возврата:*

- ***срочный вклад*** – вклад, внесенный на определенный срок. Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк как будто бы может спокойно выдать полученные средства в кредит, не беспокоясь об их досрочном изъятии;
- ***вклад до востребования*** – вклад без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. По таким вкладам обычно начисляется минимальный процент. Как правило, допускается пополнение вклада до востребования и изъятие с него части суммы, что сближает его с текущим счетом.

Говоря о банковском вкладе как способе сбережения денег и их приращения, обычно имеют в виду именно **срочные вклады**, так как **проценты по вкладам до востребования** обычно пренебрежимо малы. Для получения более или менее заметного дохода вкладчик должен быть готов расстаться со своими деньгами **на год или больше**. Но что, если деньги понадобятся ему раньше, чем истечет срок вклада?

Российское законодательство в этой ситуации дружелюбно к вкладчикам-гражданам: **банк обязан по первому требованию выдать гражданину сумму вклада или ее часть по договору банковского вклада любого вида – как до востребования, так и срочного**. А условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию не имеет юридической силы. Правда, чтобы не стимулировать вкладчиков к досрочному изъятию срочных вкладов, **закон устанавливает, что проценты в этом случае выплачиваются по ставке для вклада до востребования**, если договором не предусмотрен иной размер процентов

Эта норма вроде бы направлена на защиту интересов вкладчиков, но ее экономические последствия скорее плохи и для банков, и для вкладчиков. Она создает повышенные риски «набегов вкладчиков на банки»: если в отношении какого-то банка возникают подозрения в его финансовой устойчивости, то для частных вкладчиков рациональным поведением является поскорее потребовать обратно свои вклады. Но банк обычно не располагает такими большими запасами свободных денег, поскольку, как было сказано выше, основную часть привлеченных во вклады средств он выдает в кредиты. В результате под влиянием даже непроверенных слухов может возникнуть банковская паника, и нормально работающий банк может разориться

Банки предлагают разные *процентные ставки* (в годовом исчислении) по вкладам разного размера и разной продолжительности. Для **крупных вкладов процентные ставки практически всегда выше**, чем для мелких (поскольку в этом случае банк экономит на операциях по приему/выдаче средств, их инкассации, ведению счетов и т. д.). Между сроком и ставкой простой зависимости нет. Самая **низкая ставка – по вкладам до востребования**, затем обычно идет рост по мере удлинения срока, что выглядит логичным: **чем на больший срок банк получил деньги вкладчика, тем спокойнее он может ими распоряжаться**. Но для наиболее длинных вкладов (от одного года) ставка в годовом исчислении может опять снизиться.

Причина в том, что банк не имеет права снизить процентную ставку по срочному вкладу в одностороннем порядке в течение срока действия договора (это запрещено законодательно). Поэтому, если банк прогнозирует в обозримой перспективе возможность общего снижения процентных ставок в экономике, ему невыгодно предлагать высокие ставки на длительный срок. А вот размер процентной ставки по вкладам до востребования банк вправе изменять, в том числе в сторону уменьшения, если договором не предусмотрено иное

Чрезмерно высокие ставки по вкладам могут являться индикатором скрытых проблем у банка: вполне возможно, что банк начинает привлекать средства по повышенным ставкам, чтобы срочно «заткнуть дыру» в балансе, когда других источников пополнения средств у него не осталось. **Опасайтесь рекламы депозитов, которые предлагают доход намного выше, чем среднерыночные ставки для соответствующего периода.**

Такие ставки публикует Банк России на своем сайте в информационнотелекоммуникационной сети «Интернет».

Проценты могут начисляться в конце срока вклада или периодически, до окончания срока вклада (например, раз в месяц).

При начислении «промежуточных» процентов возможны следующие варианты:

- проценты не увеличивают сумму вклада, а выплачиваются;
- проценты присоединяются к сумме вклада (кредита, займа) и следующее начисление производится уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих процентов, – тогда можно говорить о **«сложных процентах»**. Процесс такого способа начисления процентов называют **«капитализация процентов»**;
- проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но следующее **начисление процентов** производится только на первоначальную сумму вклада, – тогда говорят о **«простых процентах»**.

Пример 1. 50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по простой ставке. $50\ 000 * (1 + 0,09 * 2) = 59\ 000$ руб.

Пример 2. 50 000 руб. помещается в банк под 9% годовых. Определить сумму вклада через 2 года, если проценты начисляются по сложной ставке. $50\ 000 * (1 + 0,09)^2 = 59\ 405$ руб.

Сложные проценты труднее для расчетов, но экономически они более справедливы, поскольку, если банк начислил вкладчику проценты, но не выплатил их, значит, он пользуется как первоначальным вкладом, так и суммой процентов. Поэтому справедливо начислять проценты за следующие периоды на возросшую сумму, а не только на первоначальный вклад.

Особенно явно это проявляется для долгосрочных вкладов со сроком более 1 года.