

# **Финансовая грамотность**

---

**Курс лекций «Банковские услуги и отношения людей с банками»**

# Методические материалы курса

---

- Программа курса
- Презентации к лекциям
- Рабочая тетрадь
- Видеоматериалы к лекциям:  
<https://fmc.hse.ru/bezdudnivideo>

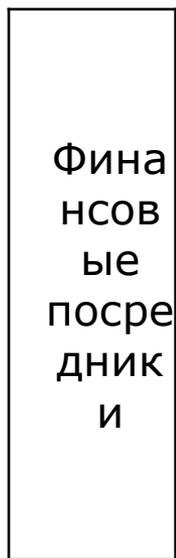
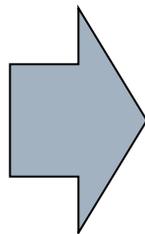
Методические материалы:

<https://fmc.hse.ru/methodology>

---

# Перераспределение денежных накоплений в рыночном хозяйстве

**Сектора, имеющие избыток денежных (финансовых) ресурсов**



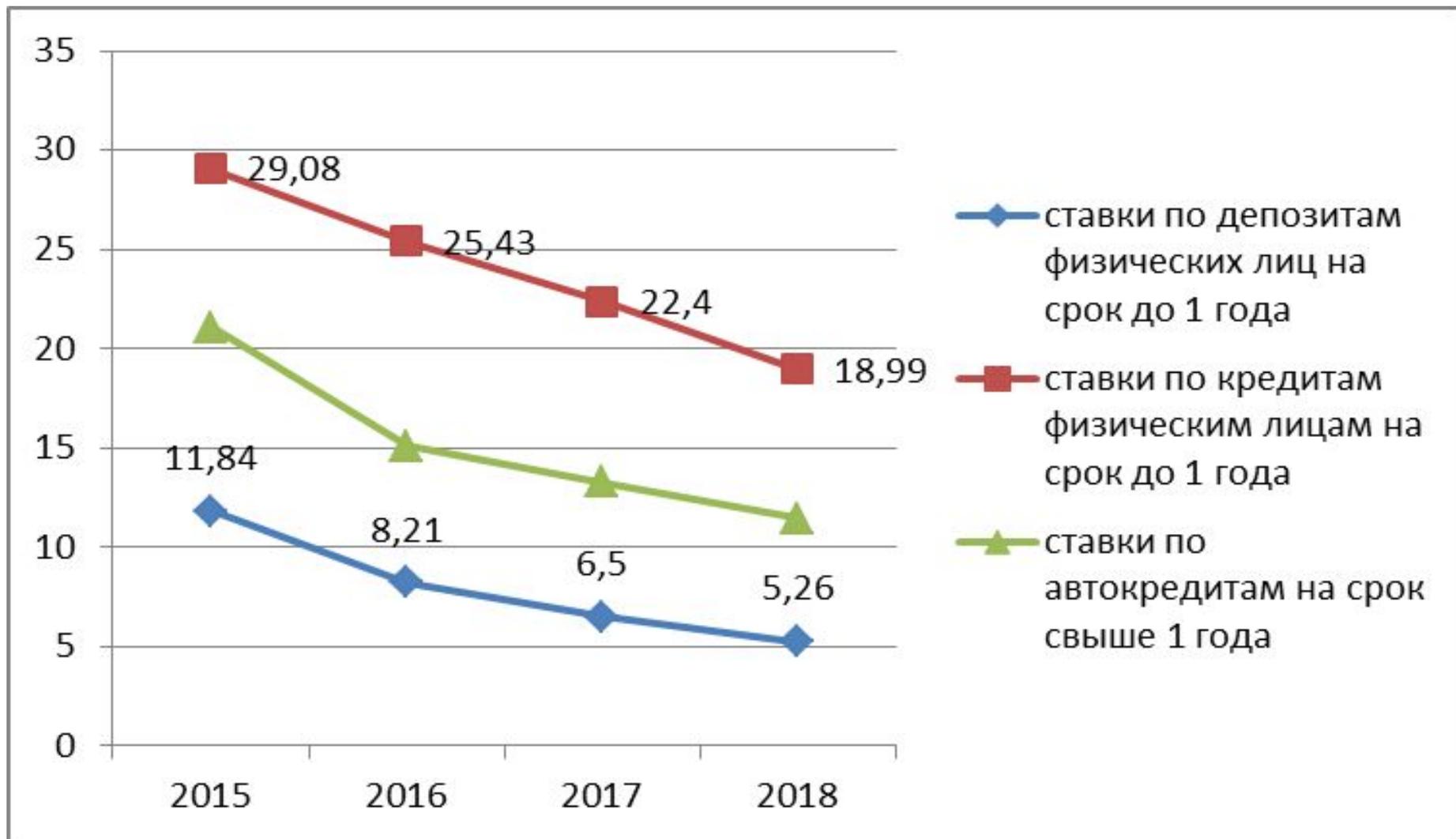
**Сектора, испытывающие нехватку денежных (финансовых) ресурсов**



Ставка привлечения →

← Ставка размещения

# Формирование банковской маржи в 2015-2018 г.г.

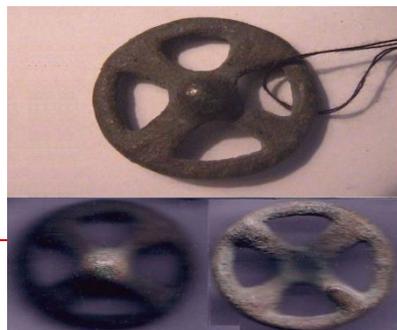
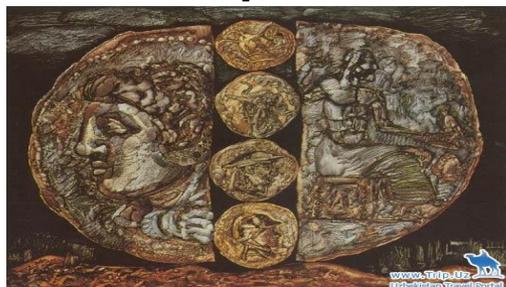


# История банковского дела

- Бансо (итал.) – стол, лавка (X век, менялы) трапезиды («человек за столом» - Д. Греция)

1407 г. – Банк Генуи

банкиры – обмен денег, хранение, участие в платежах, кредитование



Сущность банка: банк как специфическое предприятие производит

продукт особого рода в виде денег и платежных средств.

Главный признак банковской деятельности – профессиональные посреднические услуги: депозитные, кредитные, организация расчетного процесса

**Понятия кредитной системы:**

**функциональная форма** - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования.

**институциональная форма** - совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду.

# Современные кредитные и банковские системы развитых стран

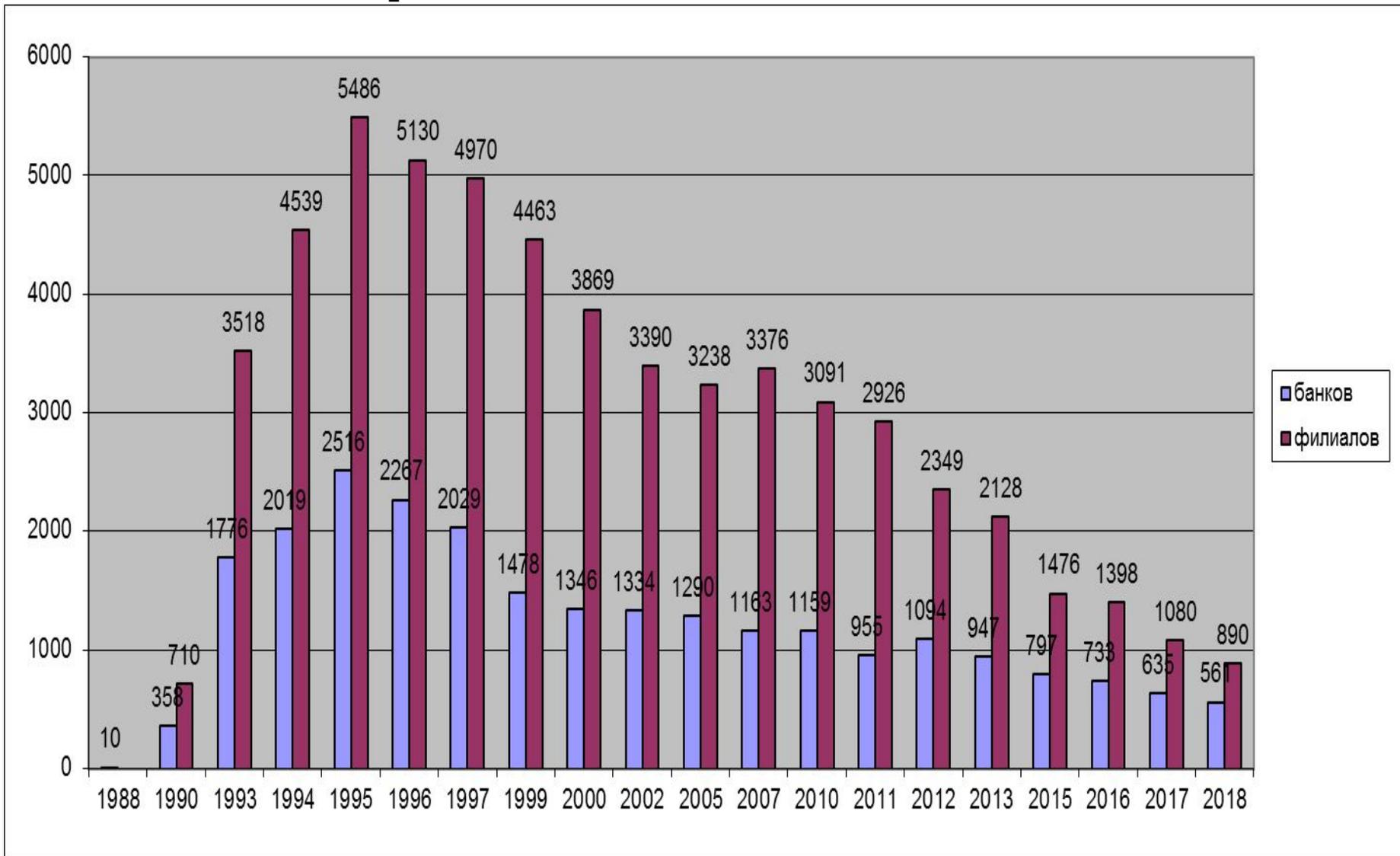
---

- **1.Центральный банк.**
  - **2.Банковский сектор:** универсальные и специализированные банки  
коммерческие банки,  
сберегательные банки,  
инвестиционные банки,  
ипотечные банки,  
специализированные торговые банки.
  - **3.Страховой сектор:**  
страховые компании;  
пенсионные фонды
  - **4.Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:**  
инвестиционные компании,  
финансовые компании,  
благотворительные фонды,  
ссудо-сберегательные фонды,  
трастовые компании,  
кредитные союзы
-

# Структура современной кредитной системы России

- **1. Центральный банк (Банк России)**
  - **2. Банковский сектор:**
    - коммерческие банки (резиденты и филиалы иностранных банков)
    - небанковские кредитные организации (расчетные и платежные организации)
    - Агентство по страхованию вкладов
    - Бюро кредитных историй (ОАО «Национальное бюро кредитных историй», «Объединенное бюро кредитных историй»)
    - Банковские ассоциации и союзы (АРБ, РОССВИФТ, Ассоциация «Россия», Национальная платежная система, территориальные ассоциации и т.п.)
  - **3. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты**
    - страховые компании, инвестиционные фонды
    - пенсионные фонды, финансово-промышленные компании,
    - инвестиционные компании, ломбарды
    - благотворительные фонды, кредитные союзы
    - микрофинансовые организации
-

# Динамика количества кредитных организаций в России





# Банк России (cbr.ru)

---

- Особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения (Конституция РФ, 86-ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)»
  - **Цели деятельности:**
    1. Укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам
    2. Развитие и укрепление банковской системы
    3. Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
    4. Развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации
-



# Функции Банка России

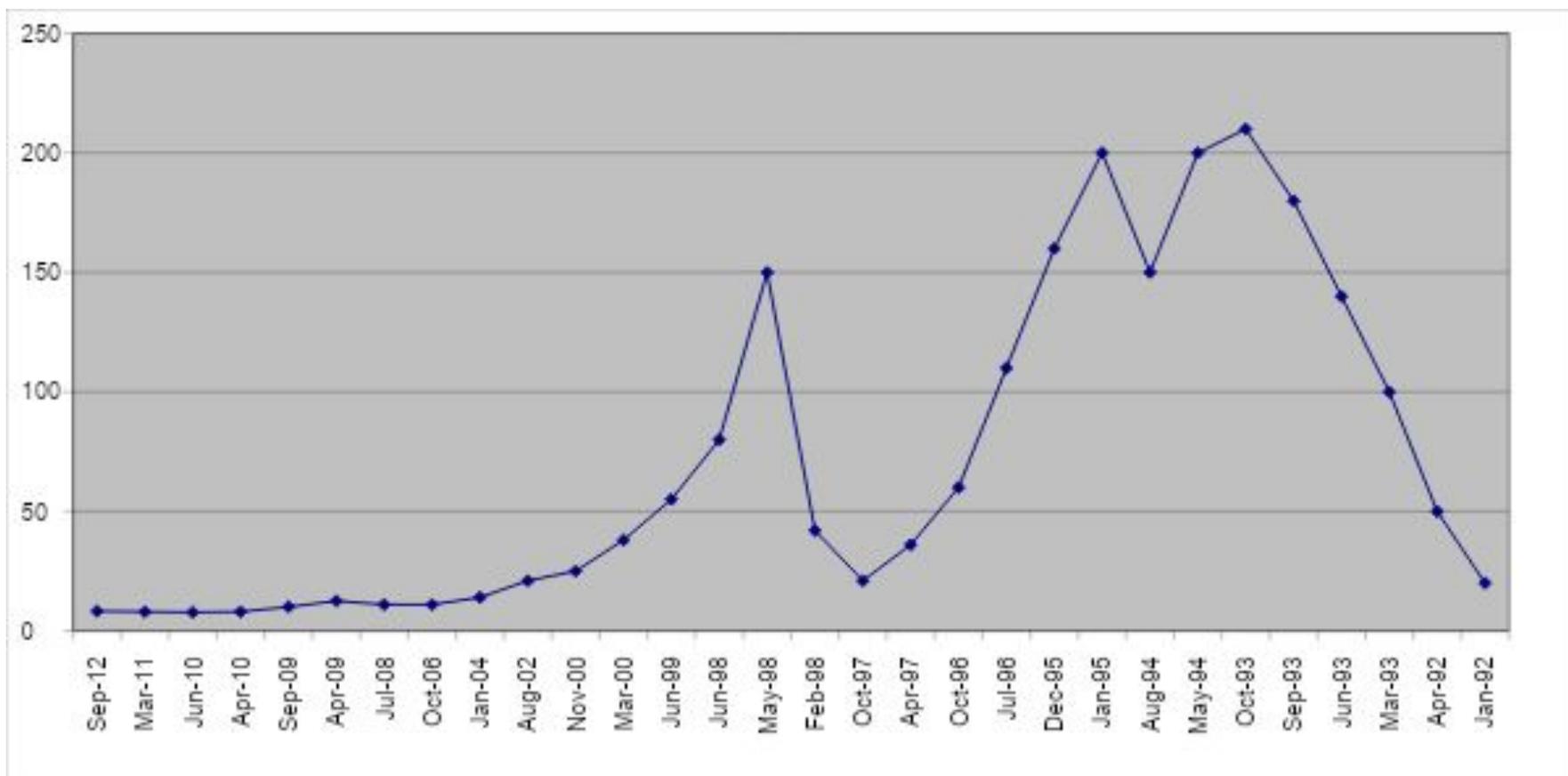
## **БАНК ГОСУДАРСТВА**

---

- Разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику и политику стабильности и развития финансового рынка
- Регулирование и управление золотовалютными резервами страны
- Осуществляет все виды банковских операций, необходимых для выполнения основных задач
- Принимает участие в разработке прогноза платежного баланса, проводит анализ и прогнозирование состояния экономики
- Осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций

# Инструменты кредитно-денежной политики ЦБ РФ

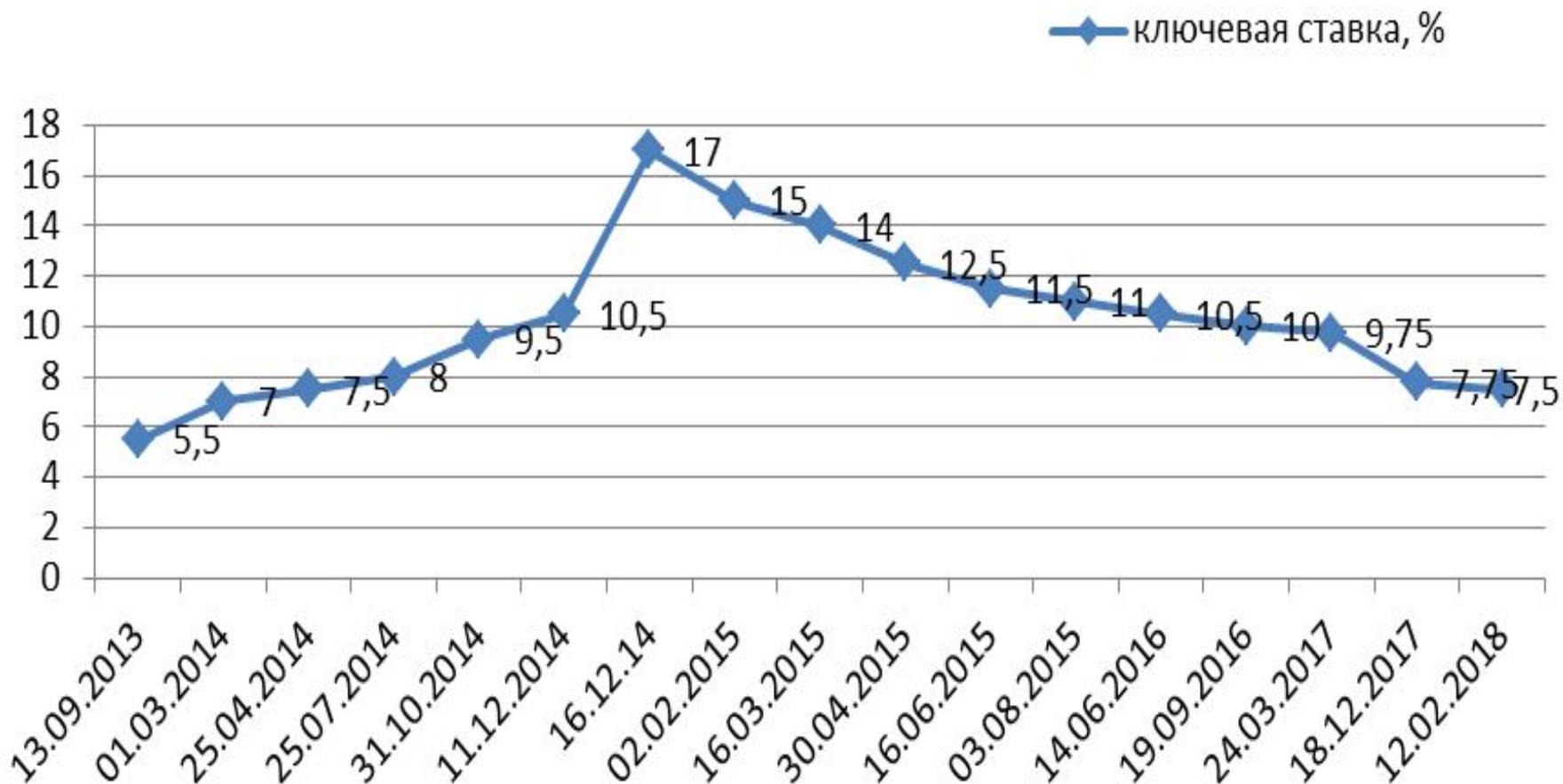
## □ Ставка рефинансирования



# Ставка рефинансирования

Период действия	%	Период действия	%
14 сентября 2012 г. –	8,25	10 июня 1999 г. – 23 января 2000 г.	55
26 декабря 2011 г. – 13 сентября 2012 г.	8	24 июля 1998 г. – 9 июня 1999 г.	60
3 мая 2011 г. – 25 декабря 2011 г.	8,25	29 июня 1998 г. – 23 июля 1998 г.	80
28 февраля 2011 г. – 2 мая 2011 г.	8	27 мая 1998 г. – 4 июня 1998 г.	150
1 июня 2010 г. – 27 февраля 2011 г.	7,75	6 октября 1997 г. – 10 ноября 1997 г.	21
30 апреля 2010 г. – 31 мая 2010 г.	8	6 января 1995 г. – 15 мая 1995 г.	200
29 марта 2010 г. – 29 апреля 2010 г.	8,25	23 августа 1994 г. – 11 октября 1994 г.	130
. 24 февраля 2010 г. – 28 марта 2010 г.	8,5	15 октября 1993 г. – 28 апреля 1994 г.	210
28 декабря 2009 г. – 23 февраля 2010 г.	8,75	23 сентября 1993 г. – 14 октября 1993 г.	180
12 ноября 2008 г. – 30 ноября 2008 г.	12	15 июля 1993 г. – 22 сентября 1993 г.	170
19 июня 2007 г. – 3 февраля 2008 г.	10	30 марта 1993 г. – 1 июня 1993 г.	100
21 июня 2003 г. – 14 января 2004 г.	16	23 мая 1992 г. – 29 марта 1993 г.	80
10 июля 2000 г. – 3 ноября 2000 г.	28	10 апреля 1992 г. – 22 мая 1992 г.	50
24 января 2000 г. – 6 марта 2000 г.	45	1 января 1992 г. – 9 апреля 1992 г.	20

# Динамика изменения ключевой ставки, %



# Инструменты кредитно-денежной политики для ЦБ

---

## □ Норма резервирования

	Норматив перечисления от объема привлеченных средств
1.06.91 - 31.01.92	2

	Счета до востребования и счета со сроком погашения до 1 года	Обязательства свыше 1 года
1.02.92 - 29.02.92	10	5
1.04.92 - 31.01.95	20	15

	Норматив обязательных резервов по привлеченным средствам юридических лиц	Норматив обязательных резервов по привлеченным средствам физических лиц
1 декабря 1998 г. -	5*	
19 марта 1999 г. - 9 июня 1999 г.	7	5

---

# Норма резервирования

	По банкам-нерезидентам	По физ.лицам	По иным обязательствам
1 октября 2006 г. –	<b>3,5</b>	<b>3,5</b>	<b>3,5</b>
1 июля 2008 г. – 31 августа 2008 г.	<b>7,0</b>	<b>5,0</b>	<b>5,5</b>
18 сентября 2008 г. – 14 октября 2008 г.	<b>4,5</b>	<b>1,5</b>	<b>2,0</b>
15 октября 2008 г. – 30 апреля 2009 г.	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,5</b>
1 июня 2009 г. – 30 июня 2009 г.	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>
1 августа 2009 г. – 31 октября 2009 г.	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>
1 апреля 2011 – 28 февраля 2013 г.	<b>5,5*</b>	<b>4,0</b>	<b>4,0</b>
1 марта 2013 г.	<b>4,25</b>	<b>4,25</b>	<b>4,25</b>
С марта 2016 – по валютным средствам – 5,25			

# Норма резервирования

Дата действия	Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами				Норматив по обязательствам перед физическими лицами	
	за исключением долгосрочных		по долгосрочным		в валюте РФ	в иностранной валюте
	в валюте РФ	в иностранной валюте	в валюте РФ	в иностранной валюте		
01.01.17	<b>5,00</b>	<b>7,00</b>	<b>5,00</b>	<b>7,00</b>	<b>5,00</b>	<b>6,00</b>

Норматив по иным обязательствам			
за исключением долгосрочных		по долгосрочным	
в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
5,00	7,00	5,00	7,00

# Инструменты кредитно-денежной политики для ЦБ

---

- Процентные ставки по операциям Банка России (депозиты, РЕПО, тарифы)
  - Операции на открытом рынке
  - Валютные интервенции
  - Установление ориентиров роста для денежной массы (эмиссия облигаций БР)
  - Прямые количественные ограничения
-

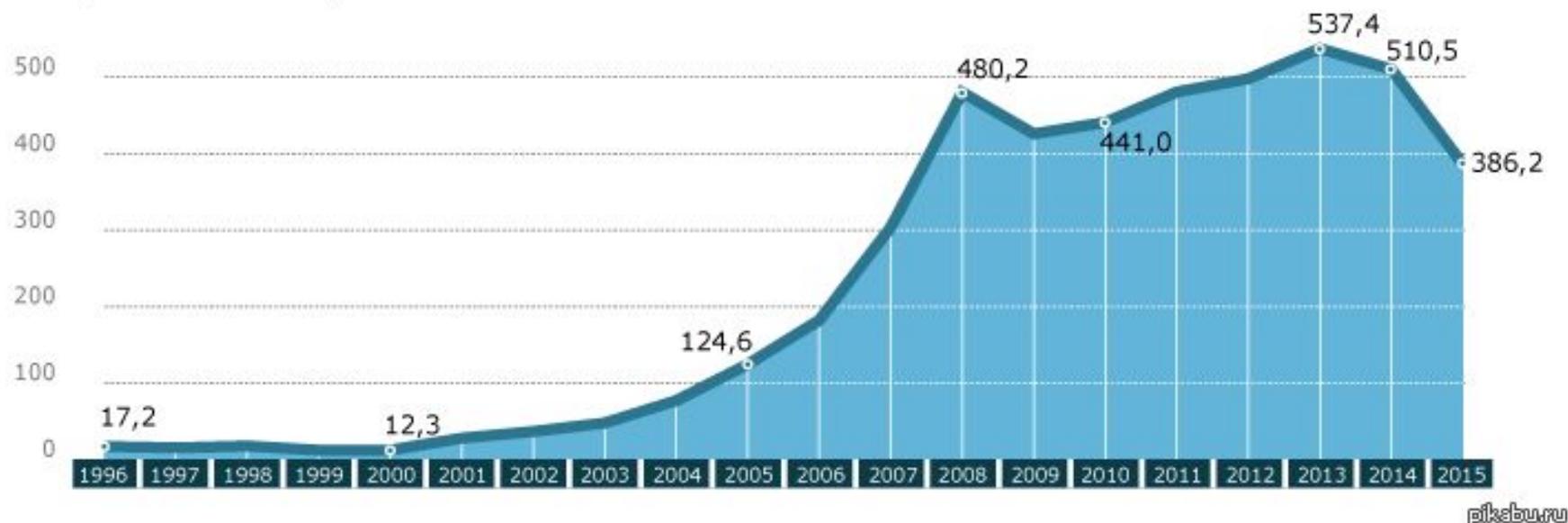
# Структура золотовалютных (международных) резервов РФ



**Специальные права заимствования (СПЗ) или СДР<sup>[1]</sup>** (англ. *Special Drawing Rights, SDR, SDRs*) — искусственное резервное и платёжное средство, эмитируемое [Международным валютным фондом](#), SDR, SDRs) — искусственное резервное и платёжное средство, эмитируемое Международным валютным фондом (МВФ). Имеет только безналичную форму в виде записей на банковских счетах, [банкноты](#) не выпускались. Не является ни [валютой](#) Не является ни валютой, ни [долговым](#) обязательством<sup>[2]</sup>. Имеет ограниченную сферу применения, обращается только внутри МВФ. Используется для регулирования [сальдо платёжных балансов](#), для покрытия дефицита платёжного баланса, пополнения резервов, расчётов по кредитам МВФ.

## Золотовалютные резервы России за последние 20 лет (\$ млн)

на первые числа месяца



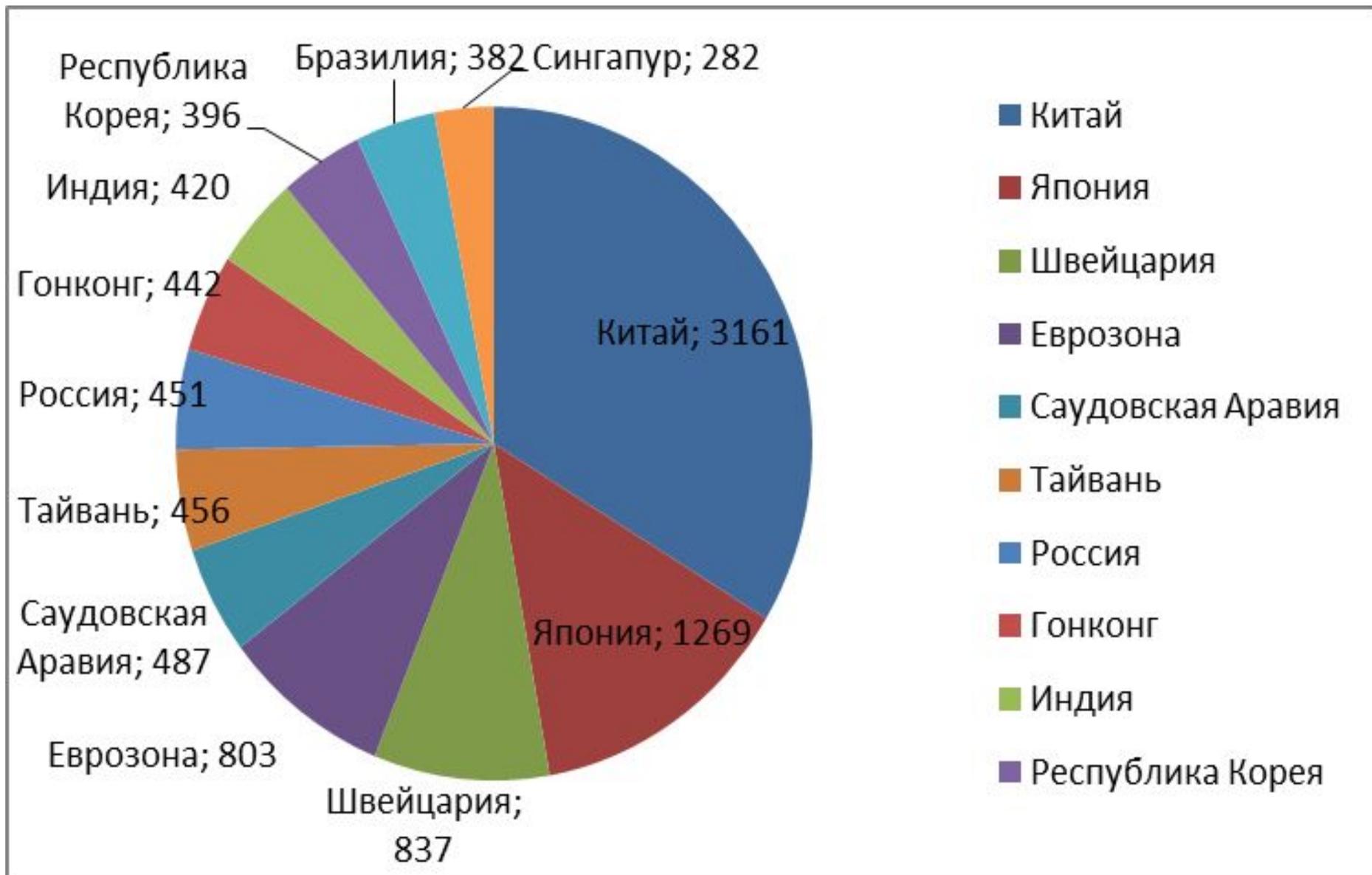
На 1 июня 2013г. составили 518,431 млрд долл. Международные резервы России с 30 января по 6 февраля 2015 года сократились на \$1,6 млрд - до \$374,7 млрд, минимума с 2007 года. Исторический максимум золотовалютных (международных) резервов РФ приходится на 8 августа 2008г., когда их объем достиг 598,1 млрд долл. Их историческим минимумом можно считать показатель 10,7 млрд долл., зарегистрированный на 2 апреля 1999г.

# Государства с наибольшими международными резервами

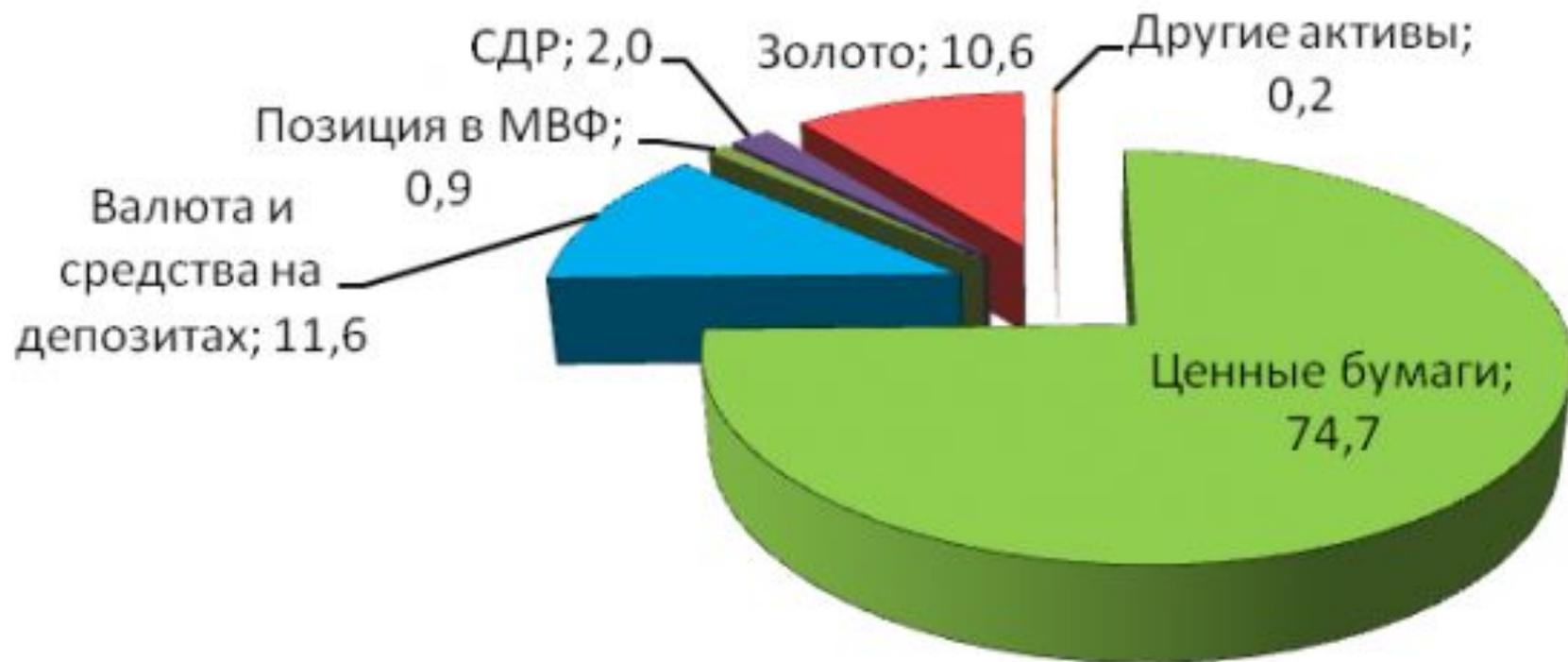
---

	№	Страна	млрд. USD
	1	<u><a href="#">КНР</a></u>	2426 (январь 2010)
	2	<u><a href="#">Япония</a></u>	1024 (январь 2010)
	—	<u><a href="#">Еврозона</a></u>	531 (январь 2010)
	3	<u><a href="#">Россия</a></u>	439 (январь 2010)
	4	<u><a href="#">Китайская Республика</a></u>	353 (январь 2010)
	5	<u><a href="#">Индия</a></u>	275 (январь 2010)
	6	<u><a href="#">Республика Корея</a></u>	270 (январь 2010)
	7	<u><a href="#">Бразилия</a></u>	238 (январь 2010)
	8	<u><a href="#">Гонконг</a></u>	188 (январь 2010)
	9	<u><a href="#">Сингапур</a></u>	187 (январь 2010)
	10	<u><a href="#">Германия</a></u>	180 (январь 2010)

# Первая десятка стран по величине ЗВР, млрд. долл. (данные на февраль 2018 года)



# Структура российских золотовалютных резервов на январь 2018г.



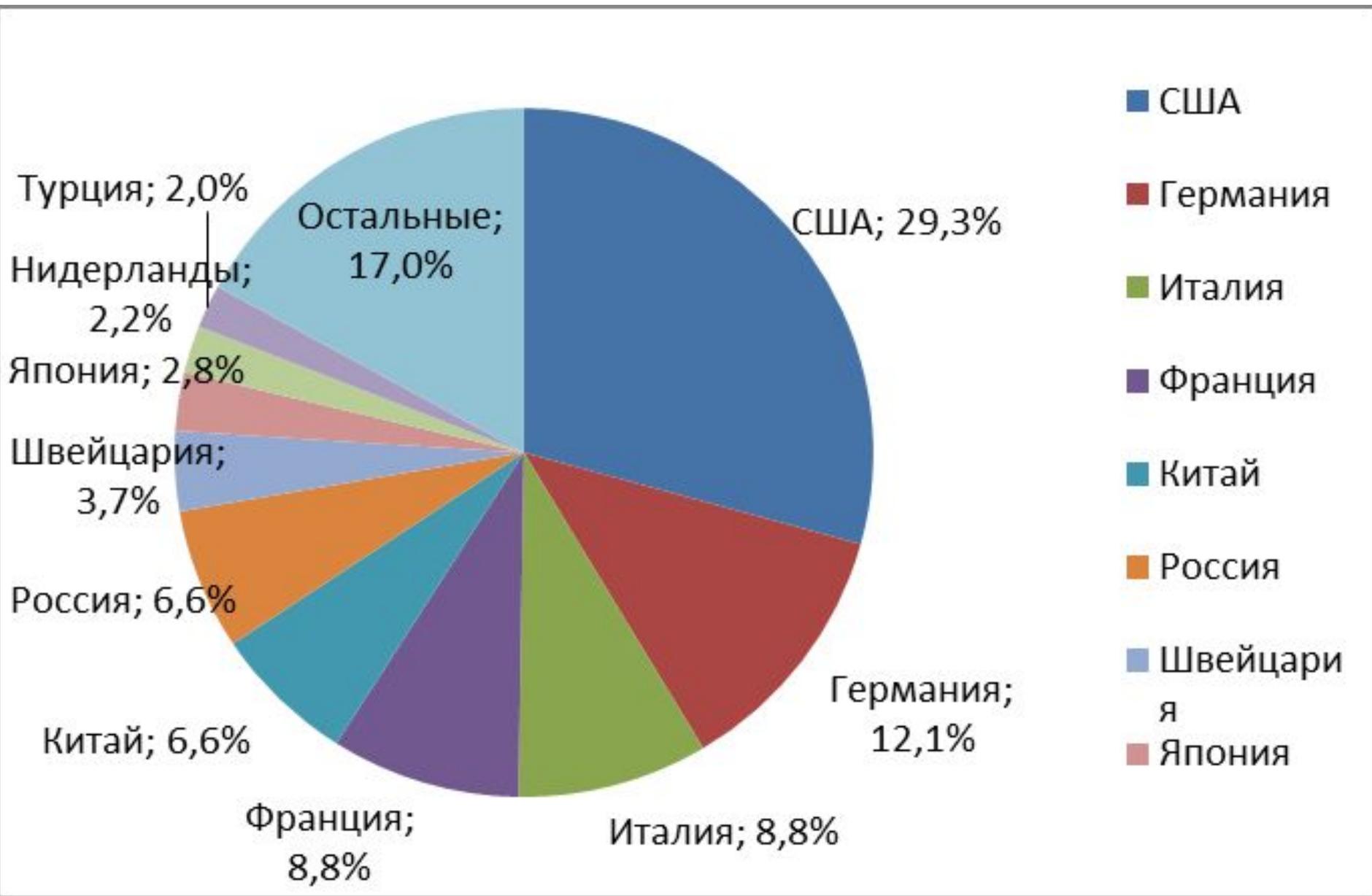
## Цель золотого резерва

Целью золотого резерва на начальном этапе было обеспечение национальной валюты эквивалентной стоимостью, выраженной в золоте. В настоящее время золотой резерв является частью золотовалютного резерва, выполняя роль антикризисного резерва и стабилизации/корректировки курса национальной валюты. Кроме того, так как золото можно в любой момент использовать как средство оплаты, большие запасы золота означают бóльшую экономическую независимость.

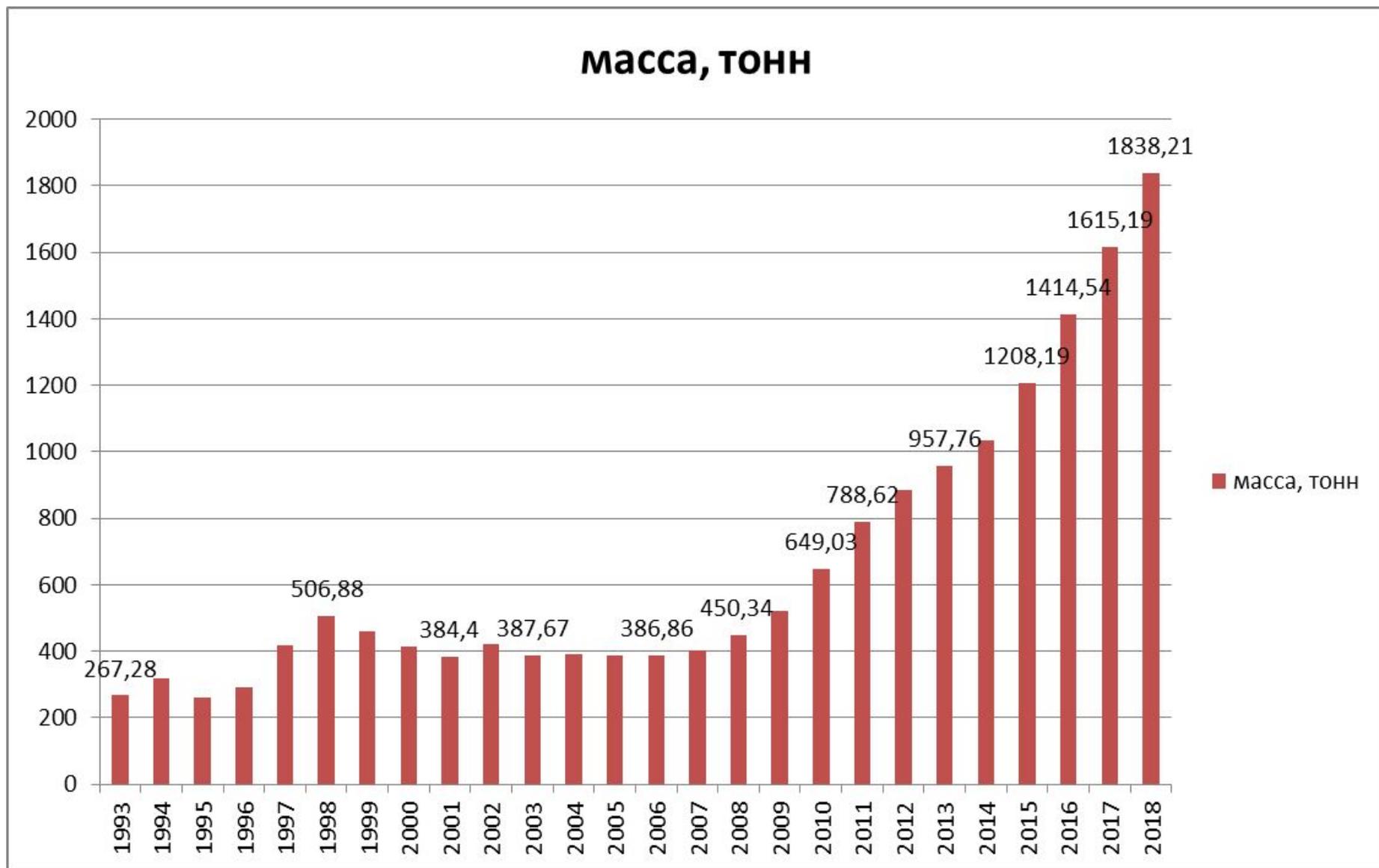
Две трети золотого резерва России хранятся в Центральном хранилище Банка России<sup>[26]</sup> в Москве.



# Структура мировых запасов золота (2018)



# Золотой запас России, 1993-2018



**Динамика изменения запасов золота казны России и СССР за 1913-2014 годы (в тн.)**

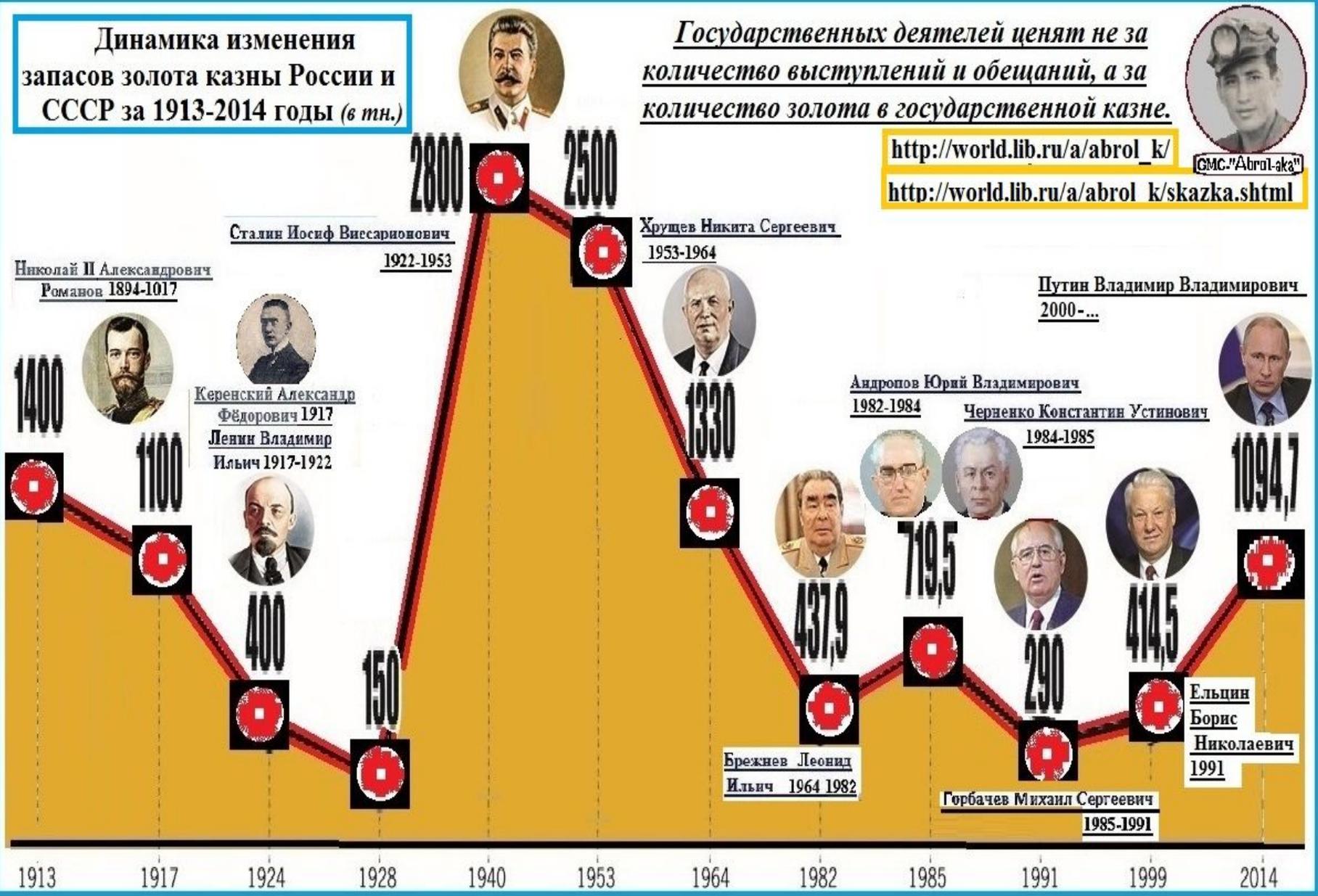
*Государственных деятелей ценят не за количество выступлений и обещаний, а за количество золота в государственной казне.*



СМС "Абру-ака"

[http://world.lib.ru/a/abrol\\_k/](http://world.lib.ru/a/abrol_k/)

[http://world.lib.ru/a/abrol\\_k/skazka.shtml](http://world.lib.ru/a/abrol_k/skazka.shtml)



# Функции Банка России

---

## **БАНК БАНКОВ**

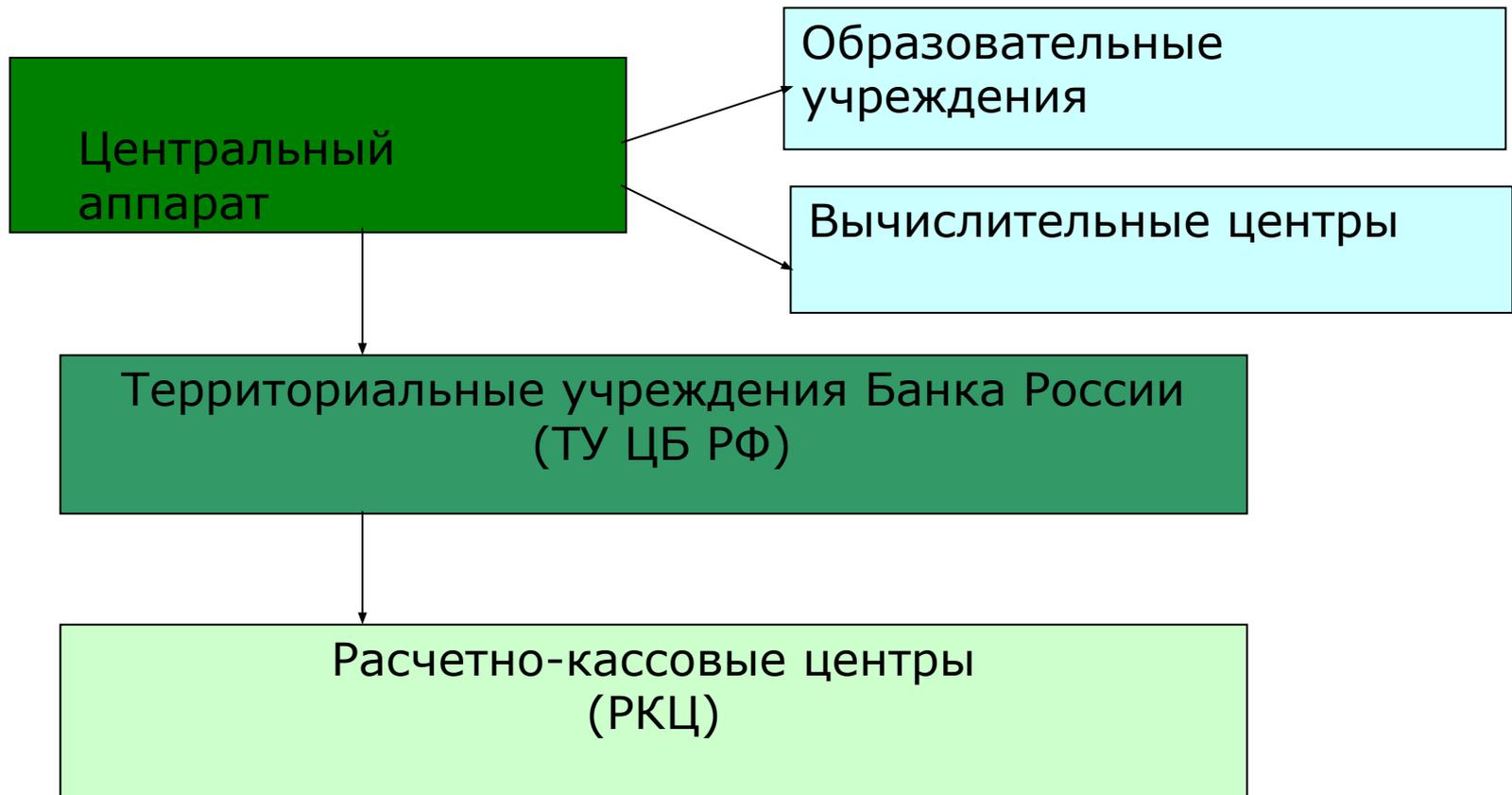
- Осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, лицензирует их
  - Устанавливает правила проведения банковских операций, учета и отчетности
  - Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций
  - Регистрирует эмиссию ценных бумаг банков
  - Организует систему рефинансирования
-

# Функции Банка России

- Эмиссионный центр и регулятор национальной платежной системы
  - Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение
  - Устанавливает правила осуществления расчетов в РФ
  - Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней и ГВФ
  - Осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе
  - Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю
-

# Принципы организации ЦБ РФ

---



# Ресурсная база коммерческого банка



Собственные средства

Основной и  
дополнительный  
капитал

Привлеченные  
(заемные) средства

Депозиты,  
средства на  
счетах  
межбанковские  
кредиты,  
выпущенные  
долговые  
ценные  
бумаги (векселя,  
сертификаты,  
облигации)

# ВКЛАДЫ

---

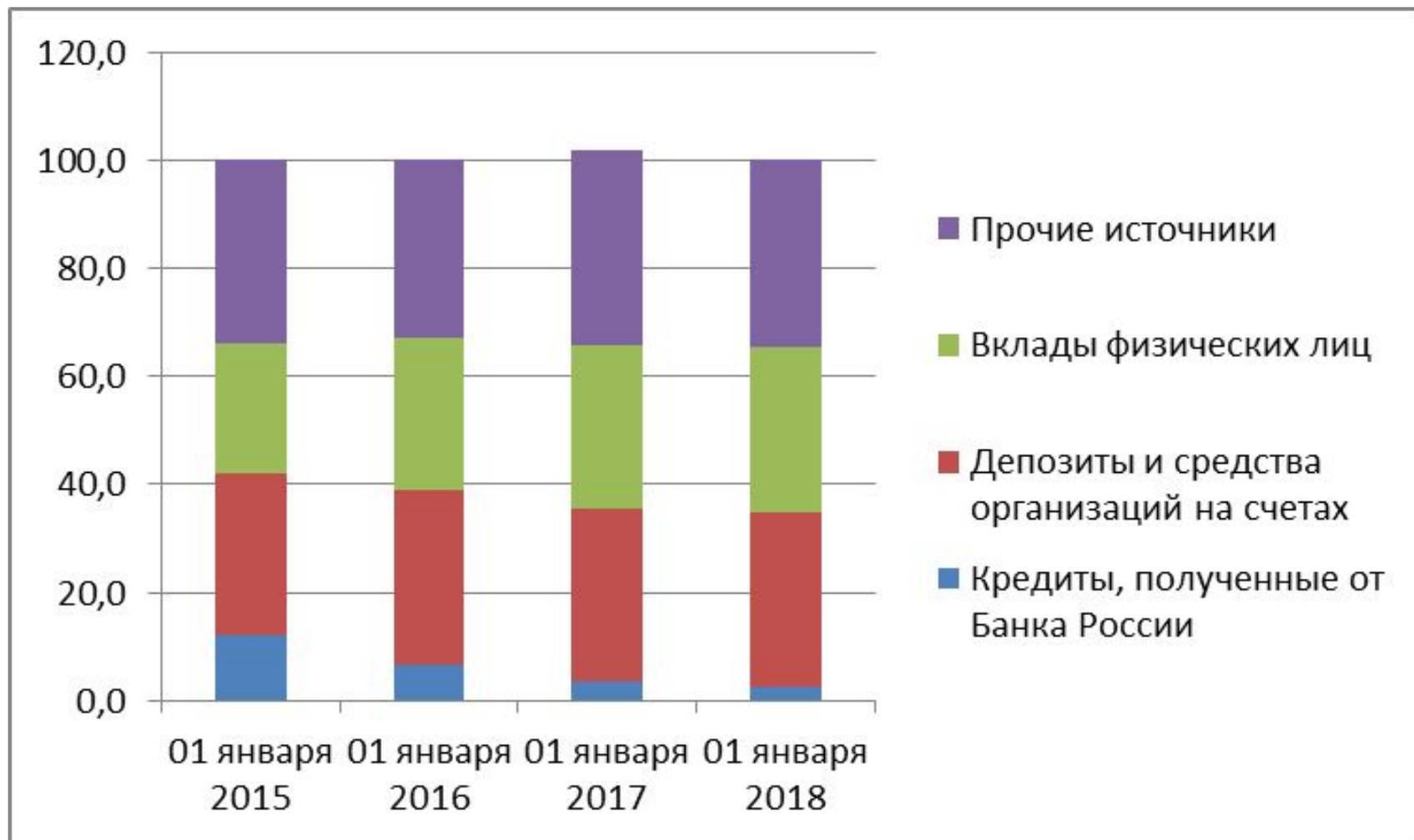


# Обязательства банка

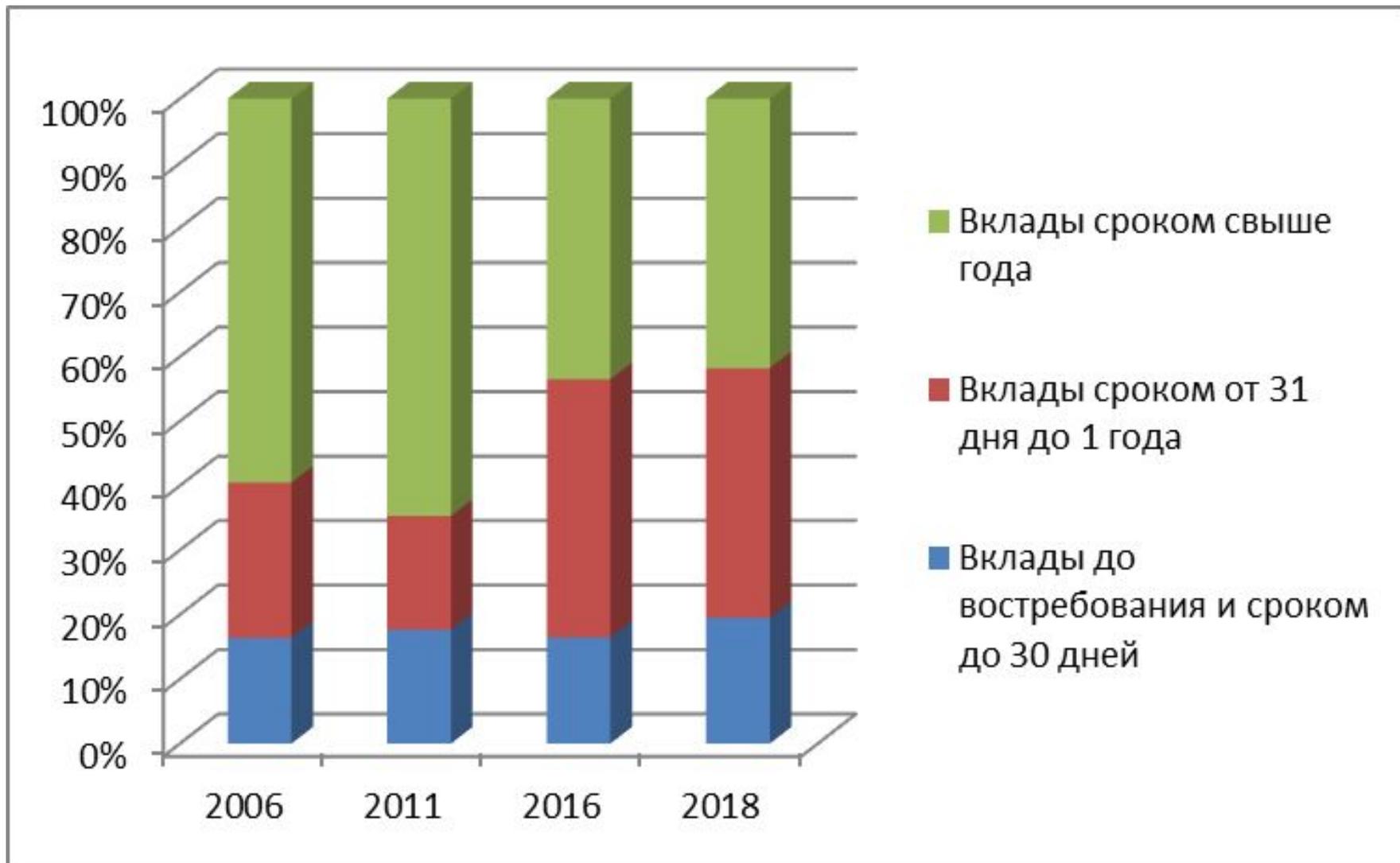
(предоставляемые банку на определенных условиях и подлежащие возврату)

Депозитные источники	Не депозитные источники (заемные ресурсы)
Срочные депозиты	Кредиты ЦБ РФ
Депозиты до востребования	Межбанковские кредиты
Средства на счетах	Эмитированные долговые ценные бумаги
<ul style="list-style-type: none"><li>- Инициатива вкладчика</li><li>- Риск досрочного изъятия</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Инициатор – банк</li><li>- Всегда срочные</li><li>- Ликвидны</li><li>- Возможен доп.доход</li></ul>

# Структура пассивов кредитных организаций по источникам средств



# Структура вкладов физических лиц по срокам привлечения



# Депозит –

«Вещь, переданная на хранение» (лат.)

---

- экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование, оформленное договором банковского вклада (обязательно- письменная форма)

## Основные характеристики банковских вкладов

Банк обязан заключить договор банковского вклада с обратившимся к нему гражданином, если соблюдены необходимые условия открытия вклада данного вида, (например, вносится сумма не ниже установленной банком минимальной суммы по данному виду вклада).

Граждане РФ могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения ими 14-летнего возраста.

•ГК РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ устанавливаются периоды дееспособности:

**дееспособность малолетних** – это возраст до 14 лет. Согласно п.1 ст. 28 ГК РФ за несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет (малолетних), сделки могут совершать от их имени только их родители, усыновители или опекуны. Законом допускаются незначительные сделки малолетних граждан, которые однако не касаются работы с банками;

•**частичная дееспособность** несовершеннолетних - наступает в возрасте от 14 до 18 лет. Согласно п.1 и ст. 26 ГК РФ несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет совершают сделки с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя.

Однако, на основании пункта 2 этой же 26-й статьи ГК РФ несовершеннолетние граждане в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет **вправе самостоятельно**, без согласия родителей, усыновителей и попечителя распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, а также вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими;

•**полная дееспособность** наступает по достижении гражданином 18 лет, что закреплено п. 1 ст. 21 ГК РФ. Иногда полная дееспособность гражданина может быть объявлена по достижении им 16 лет. Это допускается в соответствии п.1 ст. 27, когда несовершеннолетний работает по трудовому договору, в том числе по контракту, или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью. Решение о дееспособности с 16 лет принимается органами опеки и попечительства (с согласия обоих родителей, усыновителей или попечителя) либо по решению суда.

•С учетом соблюдения требований ГК РФ оформление  
ВКЛАДОВ банками осуществляется в следующем порядке:

**вклады на имя несовершеннолетних граждан, до достижения ими возраста 14 лет**, открывают родители и другие вносители (дедушки, бабушки, опекуны и т.д.), для чего при себе им необходимо иметь паспорт (либо иной документ, удостоверяющий личность), а также свидетельство о рождении ребенка.

**•вклады на имя несовершеннолетних граждан, в возрасте от 14 до 18 лет**, открывают родители и другие вносители (дедушки, бабушки, опекуны и др.), или сами несовершеннолетние граждане. Чтобы открыть вклад и получить сберкнижку несовершеннолетний вкладчик предъявляет паспорт, а другие вносители предъявляют свои паспорта (либо иные документы, удостоверяющие личность), а также паспортные данные вкладчика или копию паспорта гражданина, на которого открывается вклад.

# • РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДУ:

- **до достижения 14-летнего возраста вкладчика** – ~~законные представители (родители) несовершеннолетнего вкладчика.~~ Сберегательная книжка, выданная на имя ребенка, хранится у законных представителей. В данном случае банки иногда требуют письменное предварительное разрешение органов опеки и попечительства;
- **с 14 лет до 18 лет** - расходные операции по вкладу вкладчик осуществляет самостоятельно. Однако выдачу средств многие банки оформляют с учетом следующего:
  - суммы заработной платы, стипендии, суммы, перечисленные и внесенные наличными самим вкладчиком, проценты по вкладу выдаются самому несовершеннолетнему без дополнительных разрешений;
  - суммы пенсий, пособий, алиментов, страховые, наследственные суммы и т.д., суммы, перечисленные, а также внесенные наличными третьими лицами, в том числе законными представителями, выдаются вкладчику с письменного предварительного разрешения органов опеки и попечительства и письменного согласия одного из родителей
- **Начиная с 18 лет**, вкладчик вправе самостоятельно осуществлять ~~приходные и расходные операции по счету.~~

# Основные характеристики банковских вкладов

Два основных вида вклада:

## 1. Вклад до востребования.

По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

## 2. Срочный вклад.

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении **определённого договором срока**. Срок возврата вклада может быть установлен любой, но банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев



# Основные характеристики банковских вкладов

**Достоинства и недостатки двух основных видов вклада:**

## **1. Вклад до востребования.**

«+» деньги со вклада до востребования можно снимать в любое время без потери в процентах

«-» как правило, ставка по вкладу до востребования значительно ниже ставки по срочному вкладу

## **2. Срочный вклад.**

«+» в стандартной ситуации чем больше сумма вклада и длительней срок, тем выше ставка процента.

«-» при досрочном расторжении срочного вклада неизбежна потеря всей суммы начисленных процентов или ее части.



# Отличия вклада и текущего счета

- Счет используется для зачисления и перевода с него или на него денежных средств, а вклад – для хранения, сбережения и преумножения средств.
- Как правило, на остаток по счету проценты не начисляются или минимальные (счет «До востребования» – 0,01-0,1%), а владелец счета платит за его ведение

**Вклад до востребования,  
он же – текущий счет в банке.**

*У вклада до востребования низкие проценты.  
Но он и не предназначен для заработка.*



*Он нужен для хранения денег и  
различных банковских операций с ними.*

[vbogatstvo.com](http://vbogatstvo.com)

# Основные характеристики банковских вкладов

- Договором могут быть предусмотрены любые не противоречащие закону условия возврата вклада;
- Условиями банковского вклада может быть предусмотрена **возможность пополнения вклада или частичного снятия** (расходования) средств в период действия;
- Банковский вклад может быть **открыт в пользу третьего лица с обязательным** указанием ФИО гражданина или наименования юридического лица;
- Вклад может быть открыт **в любой валюте**, но доход выплачивается в рублях и зависит не ~~только от процентной ставки, но и от разницы курсов валют~~ (день открытия – день закрытия)

# Договор банковского вклада

**Договор банковского вклада** – документ, в котором определены: условия открытия вклада; сумма вклада; условия о начислении процентов; срок возврата вклада, порядок снятия денежных средств со счёта по вкладу и его пополнения; порядок досрочного возврата; иные условия.

**Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, считающейся соблюденной при следующих условиях:**

- подписание клиентом и банком договора банковского вклада;
  - подписание клиентом заявления о согласии с правилами и условиями размещения вкладов в банке (офертой банка);
  - выдачи банком документа, который отвечает требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством и сложившейся в соответствии с ним банковской практикой.
-

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено:

- **сберегательной книжкой;**
- **сберегательным или депозитным сертификатом;**
- **иным выданным банком вкладчику документом,** отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (оферта).

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

# Возврат вкладов, наследование и передача прав

---

Денежные средства со счетов по вкладам граждан независимо от сроков, на которые они открыты, или иных условий возврата, выдаются по первому требованию вкладчика, но с возможной потерей в процентах.

При досрочном возврате вклада проценты выплачиваются в размере установленных банком процентов по вкладу до востребования, если иной размер процентов не предусмотрен в договоре.

Банк не обязан предварительно уведомлять вкладчика об истечении срока договора банковского вклада.

В случае, если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, договор считается продлённым на действующих в банке условиях вклада до востребования, если договором не предусмотрено иное.

# Возврат вкладов, наследование и передача прав

---

## Наследование вкладов:

- Вклад может быть унаследован по завещанию вкладчика или по закону.
- Права на денежные средства, внесённые гражданином во вклад или находящиеся на любом другом его счёте в банке, могут быть завещаны им посредством совершения завещания

## Доверенность на право распоряжения вкладом:

- Право распоряжаться денежными средствами на банковском вкладе может быть передано по доверенности, которую можно оформить непосредственно в банке.

# Сберегательный сертификат

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

КО не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

Сберегательный сертификат может быть передан (подарен) другому лицу простым вручением.

## Сберегательный сертификат

Передача именованного сберегательного сертификата оформляется на приложениях к нему соглашением об уступке требования (цессией).

Принятие в дар именованного сберегательного сертификата по общему правилу признается доходом нового владельца и облагается НДФЛ (13%).

Средства во вкладах, удостоверенных сберегательным сертификатом на предъявителя, **не страхуются в Системе страхования вкладов.**

Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Сертификаты должны быть срочными.

---

# Налогообложение вкладов

Доходы, полученные физическим лицом в виде процентов по вкладу, подлежат налогообложению, **если процентная ставка по вкладу превышает:**

1. По вкладам в рублях – ключевую ставку, увеличенную на 5 процентных пунктов;
2. По вкладам в иностранной валюте – 9% годовых.

Налог по вкладам физических лиц рассчитывается из процентных доходов, которые вкладчик получил сверх определенных законом норм.

Ставка налога на процентные доходы по вкладам для лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ и получающих такие доходы, составляет 35%.

## Налогообложение вкладов

При возникновении налогооблагаемой базы на доходы физических лиц банк удерживает начисленную сумму налога непосредственно из суммы процентов, причитающихся налогоплательщику, при их фактической выплате (клиент получает проценты за вычетом налога):

- при ежемесячной уплате процентов по вкладу — ежемесячно, в день уплаты процентов;
  - при уплате процентов по вкладу в конце срока — в последний день срока вклада.
-

# Системы страхования вкладов (ССВ)

---

- — механизм защиты вкладов — механизм защиты вкладов физических лиц в банках путём их страхования (гарантирования) за счет быстрых выплат вкладчикам из специального фонда в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него лицензии).
- ССВ позволяют предотвращать панику среди вкладчиков, обеспечивая тем самым стабильность работы банковской системы и сокращая издержки на преодоление последствий кризисных явлений, повышая доверие населения к банковской системе, создавая предпосылки к долгосрочному росту частных депозитов.
- В настоящее время ССВ в различных формах существует более чем в 100 странах мира. Более половины всех страховщиков входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов. В настоящее время ССВ в различных формах существует более чем в 100 странах мира. Более половины всех страховщиков входят в Международную ассоциацию страховщиков депозитов (МАСД или IADI).

# Закон о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

---

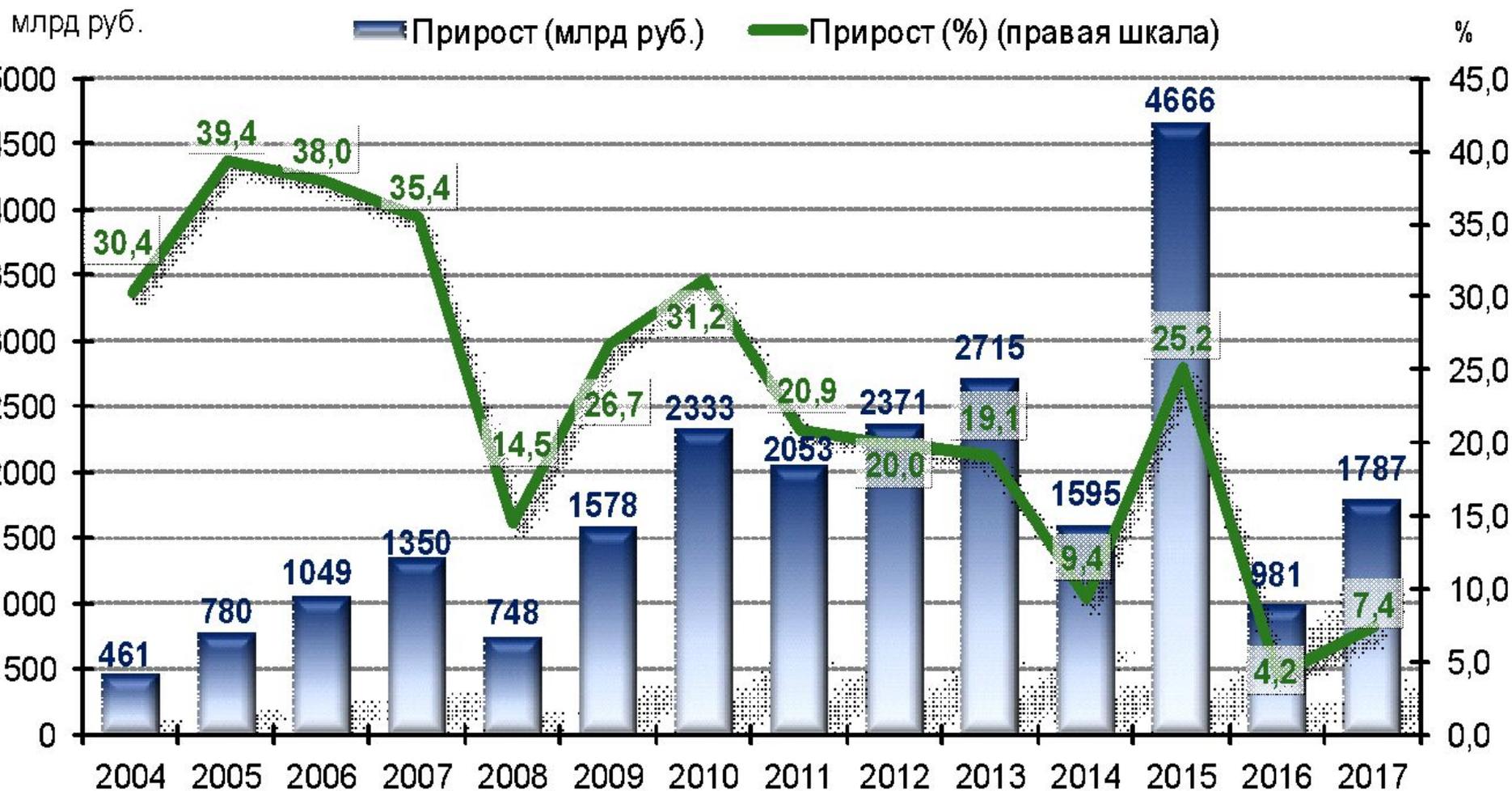
- Страхование вкладов в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года
  - С момента начала работы ССВ максимальный размер страхового возмещения в России вырос в 7 раз. Вначале он составлял 100 000 руб., с 9 августа 2006 года был увеличен до 190 000 руб., с 26 марта 2007 года — до 400 000 руб., а с 1 октября 2008 года — до 700 000 руб. с 2014 – 1400 000 руб (по счетам экскроу – 10 млн.руб.)
-

# Основные статистические показатели российской системы страхования вкладов

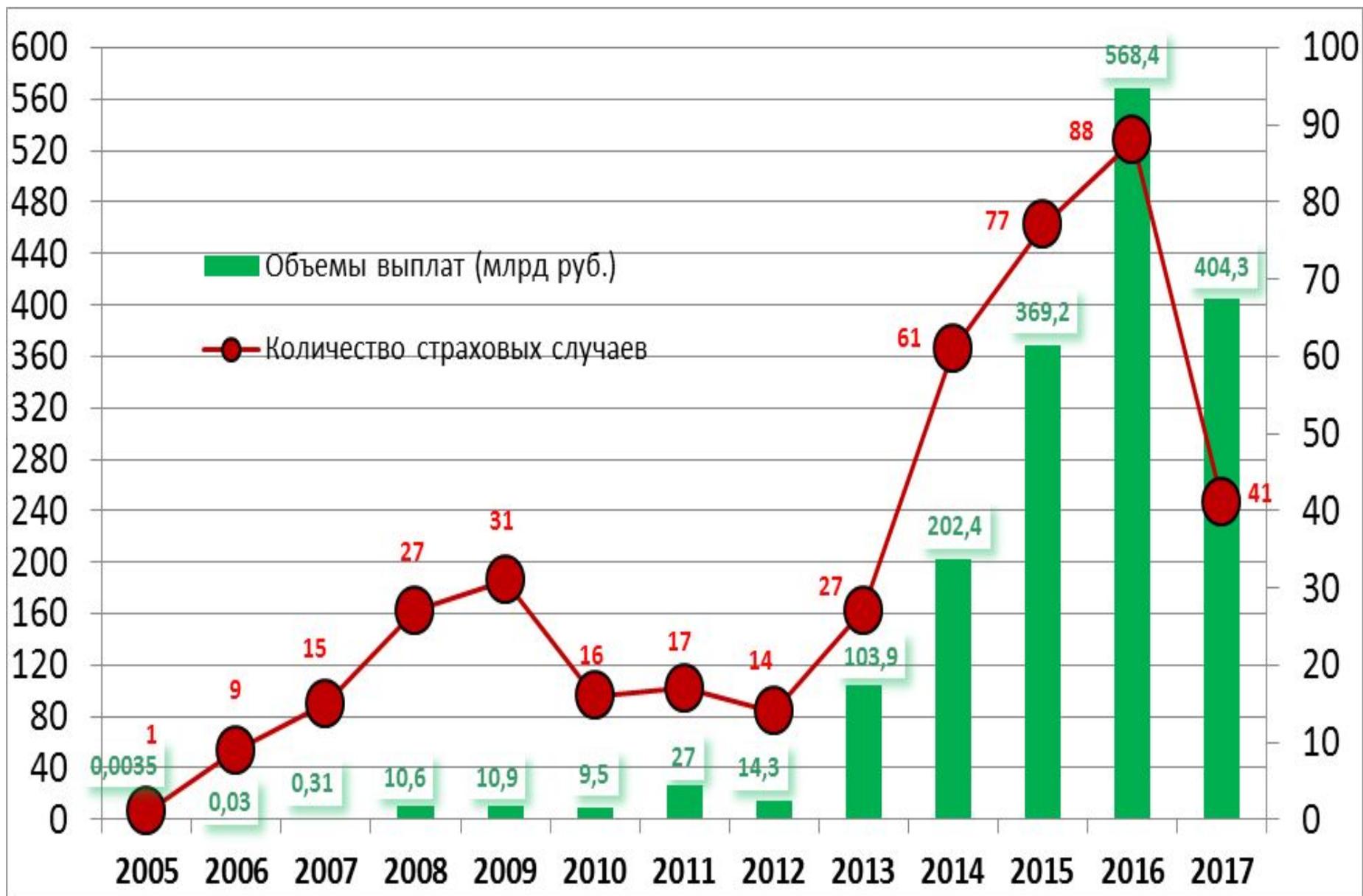
---

- Количество участников – 778 (на март 2018)
  - Размер фонда 237,7 млрд. руб. . - данные на 16.10.2013, 68,9 млрд. руб на конец 2014, 37,5млрд. руб на конец 2015,.
  - Объем вкладов – 26 трлн руб., рост за 2004-2017 г. в 5,2 раза.
  - В общем объеме вкладов населения в банках – участниках ССВ занимают свыше 99%.
-

# Приросты вкладов населения в 2004–2017 гг. (млрд руб., %)



**Рисунок 1. Количество страховых случаев и объем страховых выплат в 2005–2017 гг.**





Агентство  
по страхованию  
вкладов

asv.org.ru

2003 г.

Государственная корпорация «**Агентство по страхованию вкладов**» действует на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»



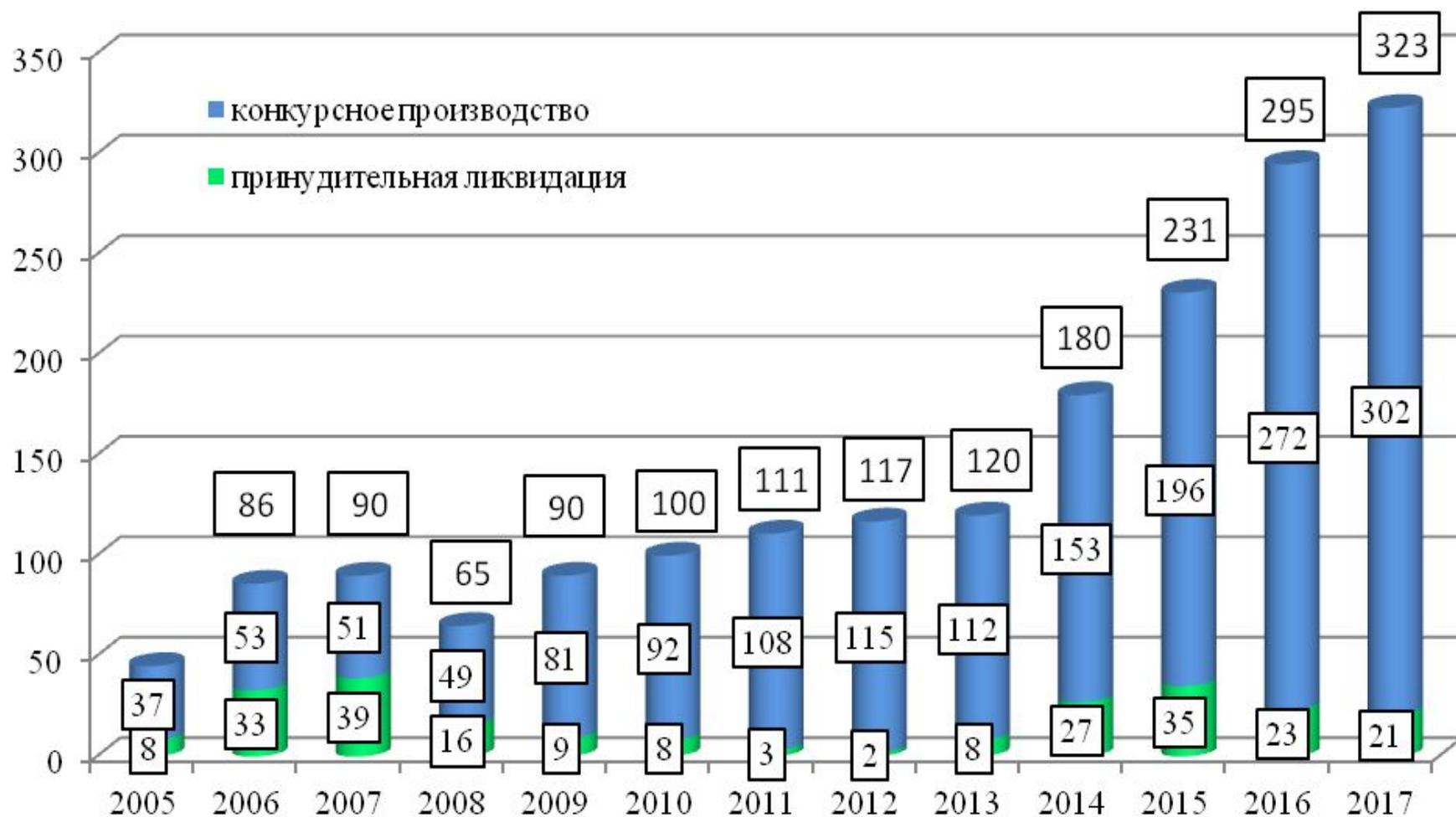
Агентство  
по страхованию  
вкладов

**2004 г.**

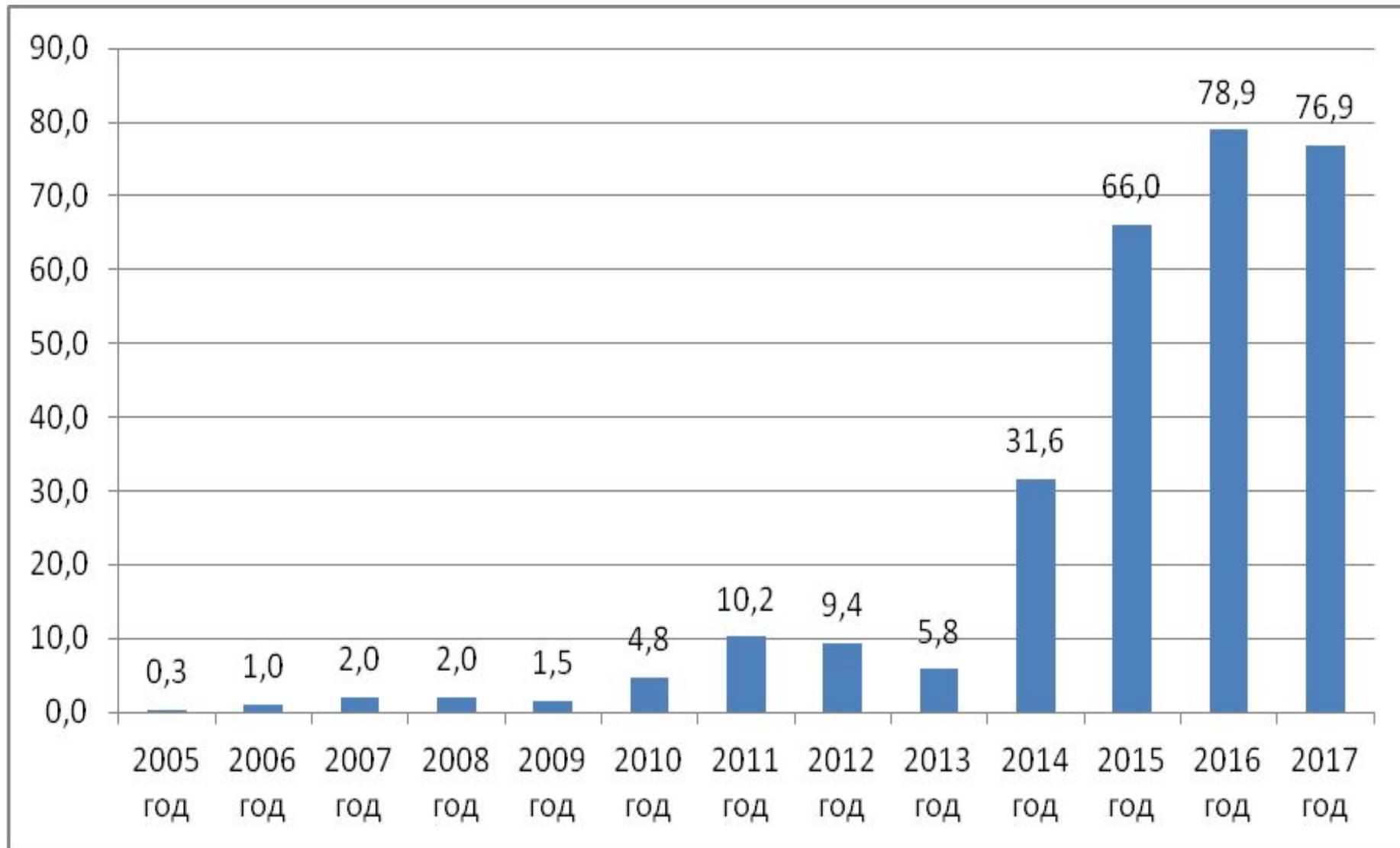
Государственная корпорация **«Агентство по страхованию вкладов»** в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций наделено полномочиями **корпоративного ликвидатора**

С принятием 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» в России введен **институт корпоративного конкурсного управляющего несостоятельных банков, функции которого возложены на Агентство**. Количество ликвидационных процедур в отношении банков - 619, количество завершенных ликвидационных процедур - 300.

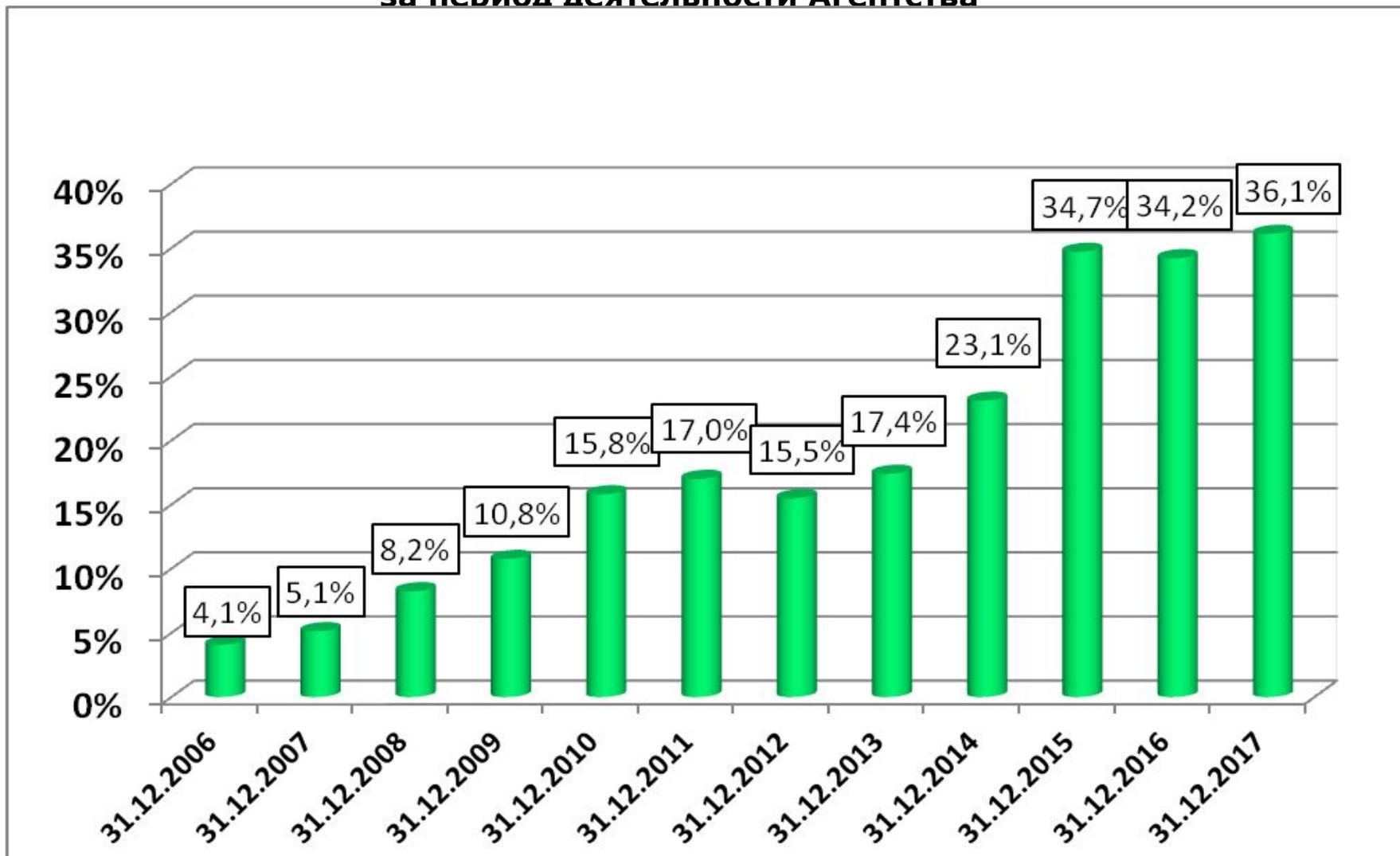
# Количество банков в процессе ликвидации за период деятельности Агентства



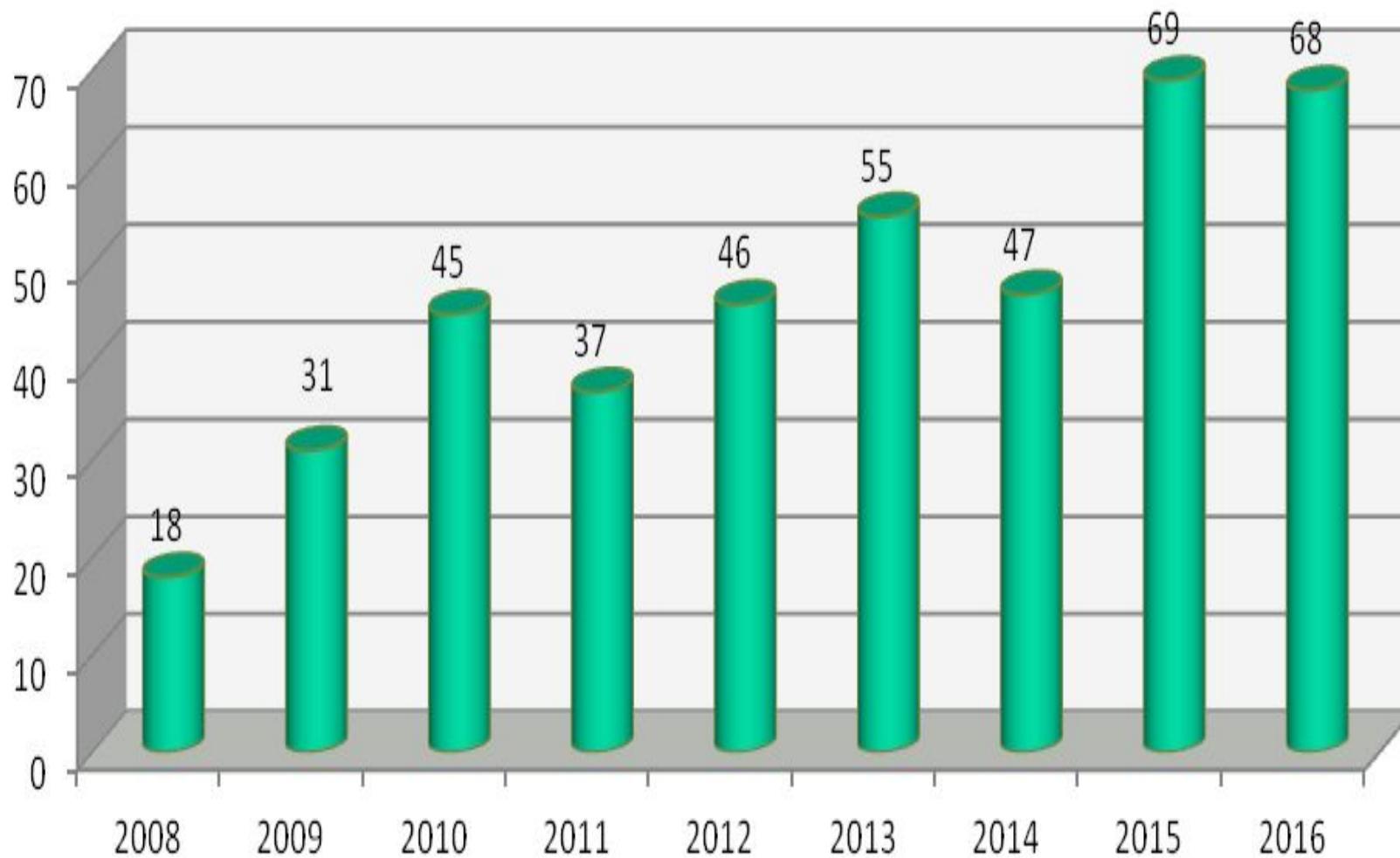
# Динамика выплат кредиторам за весь период деятельности Агентства (млрд руб.)



**Динамика удовлетворения требований кредиторов в банках,  
в отношении которых завершено конкурсное производство  
за период деятельности Агентства**



## Длительность ликвидационных процедур, мес.





Агентство  
по страхованию  
вкладов

---

**2008 г.**

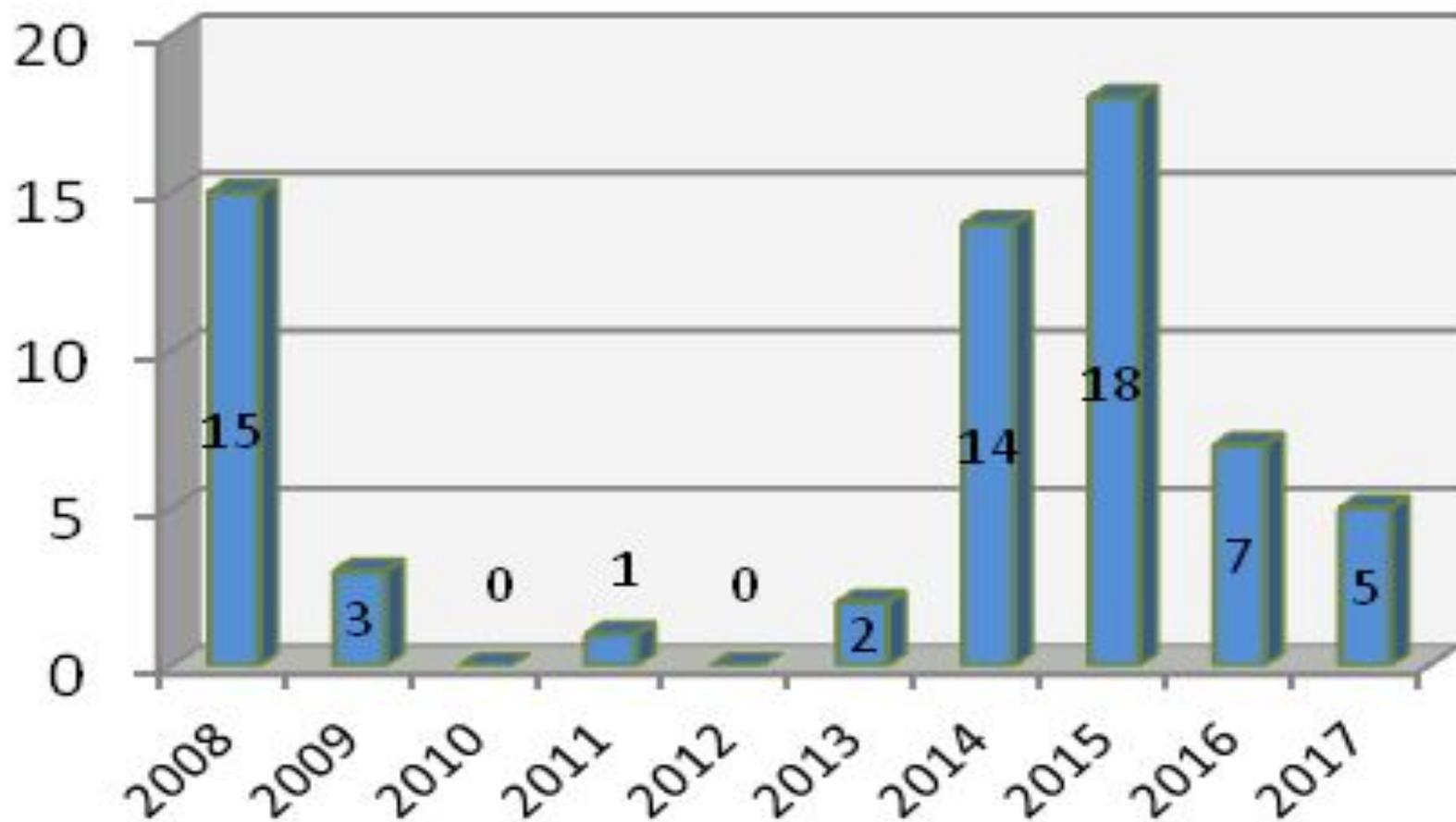
В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 г. № 175 – ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»

Государственная корпорация **«Агентство по страхованию вкладов»** осуществляет меры по **предупреждению банкротства банков**

Количество проектов санации банков, в которых Агентство приняло участие - 27.

---

## Число начатых проектов по санации банков





Агентство  
по страхованию  
вкладов

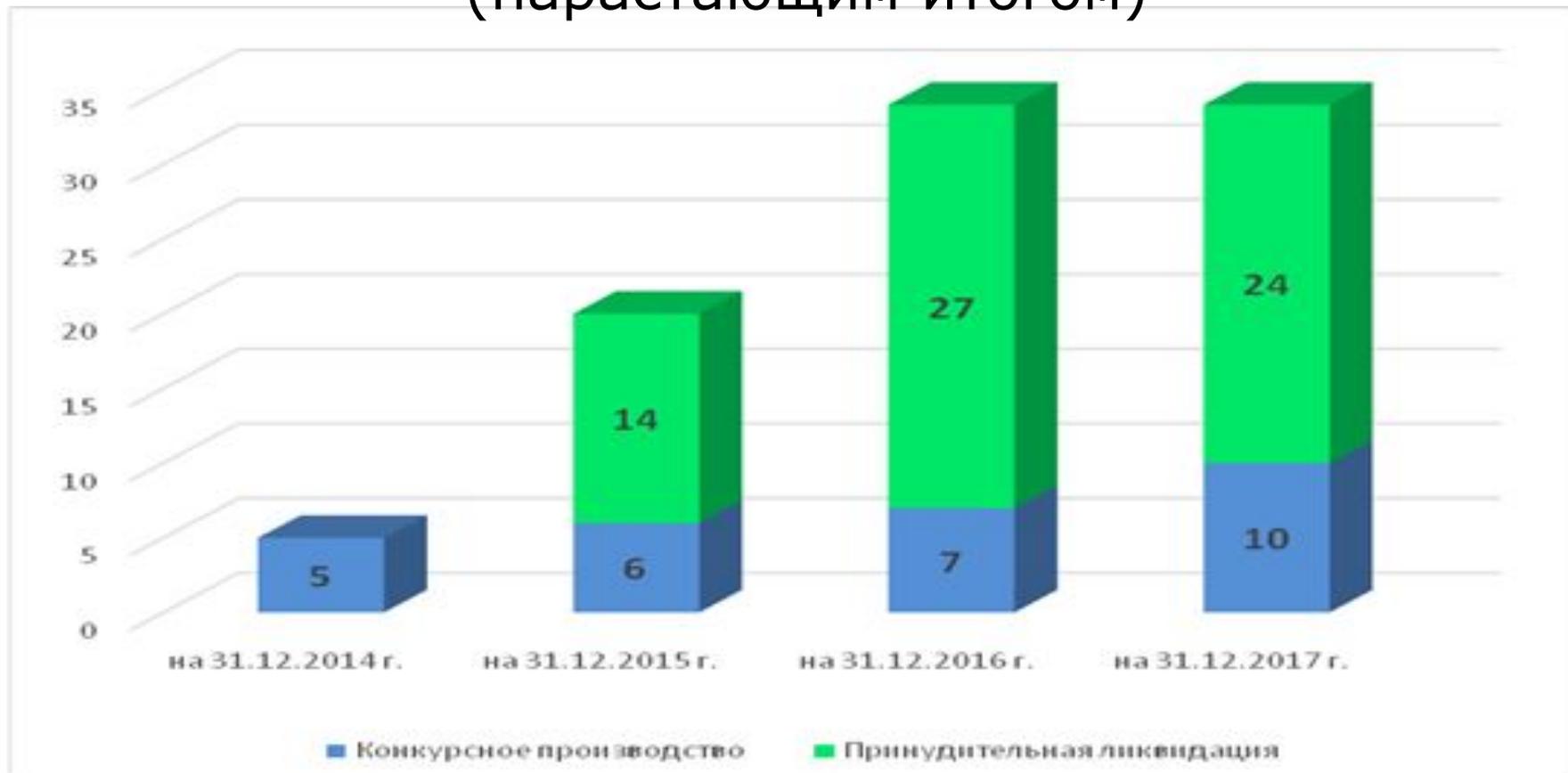
---

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», вступившим в силу с 1 января 2014 года, создается система гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования. Администратором системы назначено Агентство по страхованию вкладов.

В соответствии с 410-ФЗ от 28.12.2013 «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и ФЗ от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании ~~прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования РФ при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений~~» **Агентство реализует полномочия ликвидатора негосударственных пенсионных фондов**, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, а также **полномочия конкурсного управляющего в делах о банкротстве** таких негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ФЗ от 23.06.2016 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 21 декабря 2016 года **полномочия конкурсного управляющего при банкротстве страховой организации** осуществляются Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»

## Количество НПФ, в которых Агентство осуществляло ликвидационные процедуры (нарастающим итогом)



В течение 2017 года Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего в отношении 10 страховых организаций

# Основные положения закона о страховании вкладов

## □ **Статья 5. Вклады, страхование которых осуществляется:**

---

- 1. денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории РФ, в т. ч. изменивших свой статус на небанковскую кредитную организацию, на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;
  - -- во вкладах (до востребования и срочных);
  - – на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат, в том числе с использованием банковских карт;
  - – на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей (для страховых случаев, наступивших с 1 января 2014 г.);
  - – на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные (для страховых случаев, наступивших с 23.12.2014г.);
  - – счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом (для страховых случаев, наступивших с 2 апреля 2015 г. – не более 10 млн.руб.).
-

## □ 2. Не подлежат страхованию денежные средства:

- 1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления профессиональной деятельности
- 2) размещенные на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- 4) находящихся за пределами территории РФ в филиалах банков РФ;
- 5) являющиеся электронными денежными средствами;
- 6) размещенные на номинальных счетах, залоговых счетах и счетах эскроу за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу
- 7) размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты

## Субординированный депозит: преимущества и недостатки

### Преимущества:

Инвестор имеет возможность надёжно поместить свои средства на длительный срок. Открытие субординированных вкладов в иностранных банках в перспективе предоставляет вкладчику возможность получить гражданство страны, в банке которой открыт вклад. На инвестированные средства вкладчик получает гарантированный доход. Процентная ставка по депозиту не меняется на протяжении всего срока действия соглашения. Депозит можно завещать и передавать по наследству. По условиям договора о вкладе разрешено передавать управление им в руки иного лица.

### Недостатки:

Невозможность пользоваться инвестированной суммой на протяжении длительного периода времени. Невозможность для инвестора выполнять пополнение вклада. Отсутствие возможности продлевать срок действия договорного соглашения с банком. Отсутствие капитализации начисляемых процентов на открытый счёт.

# Эскроу-счет

**Эскроу-счет** (англ. escrow) – специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств.

Услуги по открытию эскроу-счетов в мировой практике могут оказывать банки, юридические компании, специализированные фирмы или другие эскроу-агенты.

В России с 2013 года в ГК РФ прописан новый вид соглашения – договор условного депонирования (эскроу), и разновидность банковского счета – эскроу-счет.

Эскроу-отношения можно описать как трехсторонние отношения, при которых должник во исполнение своего основного обязательства передает деньги не непосредственно контрагенту, а третьему лицу (эскроу-агенту). Кредитор может получить эти деньги только после того, как наступят определенные в договоре обстоятельства.

Эскроу-счета применяются в разных отраслях: при сделках с недвижимостью, в торговых сделках вместо аккредитива, при выплате по судебным делам; соглашения при разделе имущества по семейным делам; при оптовой продаже бизнес-активов. В США принято использовать эскроу в случае ипотеки.

## **НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ**

может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару. Права на денежные средства, поступающие на ~~номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем~~ счета, принадлежат бенефициару.

Социальное значение договора номинального счета заключается в необходимости закрепить коммерческую практику финансовых, торговых и иных операций, при которых денежные средства зачисляются на банковские счета лиц, которым эти денежные средства в экономическом смысле не принадлежат (например, доверительный управляющий, брокер, сервисный агент по ипотечным ценным бумагам, номинальный держатель ценных бумаг, нотариус, агент, комиссионер, поверенный и прочие).

## **ЗАЛОГОВЫЙ СЧЕТ.**

Законом или договором залога права может быть предусмотрено, что денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, зачисляются на залоговый счет залогодателя. К такому счету применяются правила о договоре залога прав по договору банковского счета.



Агентство  
по страхованию  
вкладов

- 
- **Выплата возмещения по вкладам** производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.



## Размер возмещения по вкладам

- 1. Возмещение по вкладам выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более **1400 000** рублей.
- 2. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам превышает 1400 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов **пропорционально их размерам**.
- 3. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, размер страхового возмещения исчисляется в отношении **каждого банка отдельно**.
- 4. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) в банке **на конец дня** наступления страхового случая.
- 5. Если вклад **в иностранной валюте**, сумма возмещения рассчитывается **в валюте Российской Федерации** по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.
- 6. Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения определяется исходя из **разницы между суммой обязательств** банка перед вкладчиком и **суммой встречных требований** данного банка к вкладчику.



## Как рассчитывается страховое возмещение

Пример

У Виктора Ивановича два вклада в одном банке.

Первый вклад он открыл год назад в филиале банка рядом с домом –

**600 тыс. руб.**

под 10% годовых.  
Другой вклад он открыл полгода назад в филиале того же банка рядом с работой –

**1,2 млн руб.**

под 12% годовых.

Какую сумму страховки получит Виктор Иванович?

600 тыс. руб.

филиал 1



200 тыс. руб.

филиал 2



**200 тыс. руб.**

В том же банке она взяла кредит. На момент отзыва лицензии долг по кредиту составил

**90 тыс. руб.**



1,2 млн руб.



90 тыс. руб.

Что будет с деньгами Маргариты Павловны?

Добавляем к вкладам проценты согласно условиям договоров и срокам вкладов.

$600 + 60$  (10% от 600) = 660 (тыс. руб.)  
 $1\,200 + 72$  (12% от 1 200) = 1 272 (тыс. руб.)

Суммируем вклады по всем филиалам банка.

$660 + 1\,272 = 1\,932$  (тыс. руб.)

Если вкладчик получил в том же банке кредит, долг по нему и проценты на дату отзыва лицензии при расчете страхового возмещения вычитаются из общей суммы обязательств банка перед вкладчиком. При этом погашения встречных требований не происходит.

3

### Правила расчета страхового возмещения

- 1 Рассчитываются и причисляются проценты по вкладам (счетам) на дату отзыва лицензии.
- 2 Остатки всех вкладов (счетов), открытых вкладчиком в одном банке (включая его филиалы и прочие структурные подразделения), суммируются.
- 3 Из суммы на зарплатной карте вычитаем долг по кредиту.
- 4 Валютные вклады (счета) пересчитываются в рубли по курсу Банка России на дату отзыва лицензии.

Из суммы на зарплатной карте вычитаем долг по кредиту.

$200 - 90 = 110$  (тыс. руб.)

Виктор Иванович получит максимально возможную страховку – 1,4 млн руб.

1,4 млн руб.



Банк-агент



Маргарита Павловна получит страховое возмещение в размере 110 тыс. руб.

110 тыс. руб.



Остаток средств в размере 532 тыс. руб. Виктор Иванович имеет право получить, заявив свои требования в рамках ликвидационных процедур.

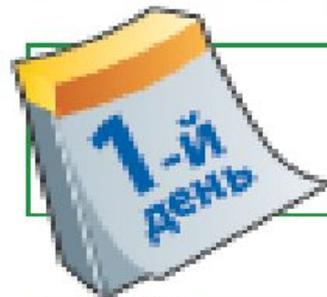
Остаток вклада в размере 90 тыс. руб. Маргарита Павловна может получить в качестве дополнительной страховки после полного погашения кредита.



# Получение страхового возмещения



Отзыв лицензии



Публикация сообщения  
о месте проведения выплат (как  
правило, выплаты осуществляются  
в тех же населенных пунктах, где  
принимались вклады).



Банк-агент (банк, выбранный  
Агентством для выплаты  
страхового возмещения)  
начинает выплаты.





## Выплата

осуществляется:

- наличными;
- на банковский счет.

Возмещение по счетам индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, перечисляется только на банковский счет, открытый для предпринимательской деятельности.

Если вклад превышает **1,4 млн рублей**, следует оформить заявление о получении остатка вклада при выплате страхового возмещения или в ходе ликвидационных процедур.

## Полезные советы



Убедитесь, что организация, в которой вы собираетесь сделать вклад, является банком – участником системы страхования вкладов (имеет соответствующую лицензию Банка России). Некоторые учреждения маскируются под банки, предлагая высокие проценты и умалчивая об отсутствии соответствующих гарантий.



Внимательно проверяйте правильность написания вашего имени, паспортных данных и почтового адреса в договоре вклада, всегда сообщайте банку об изменениях – это позволит без проблем найти вас в числе вкладчиков при выплате страховки, а также доставить вам необходимую информацию по почте.



Помните, что застрахованы не только внесенная во вклад сумма, но и «набежавшие» проценты. Они рассчитываются пропорционально фактическому сроку вклада до дня наступления страхового случая.



Для того чтобы под полную защиту попали ваши накопления свыше **1,4 млн рублей**, их целесообразно разместить в разных банках – участниках ССВ.



Приходите за страховым возмещением в любое удобное для вас время – на это есть год – полтора до окончания процедуры банкротства банка. По возможности, не спешите за получением страховки в первый день выплат – могут быть очереди.

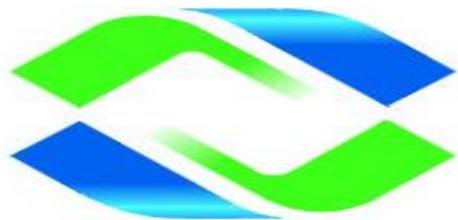


Если у вас нет возможности обратиться в банк-агент, направьте в Агентство по почте копию паспорта и заявление, заверив свою подпись у нотариуса, и получите страховое возмещение почтовым переводом или на счет в другом банке.

Ищите информацию в банке:

---

**Вклады  
застрахованы**



**Система  
Страхования  
Вкладов**

---

# Где получить информацию?

- в самом банке
- по телефону горячей линии АСВ

**8-800-200-08-05**

- на сайте

**[www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)**

- в местной прессе
- из письма  
на почтовый  
адрес вкладчика



# Функции Агентства по страхованию вкладов

---

- 1) ведет реестр банков;
  - 2) осуществляет сбор страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
  - 3) осуществляет мероприятия по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам;
  - 4) инвестирует временно свободные средства фонда в соответствии со статьей 7.1 ФЗ от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях";
  - 5) определяет порядок расчета страховых взносов
-

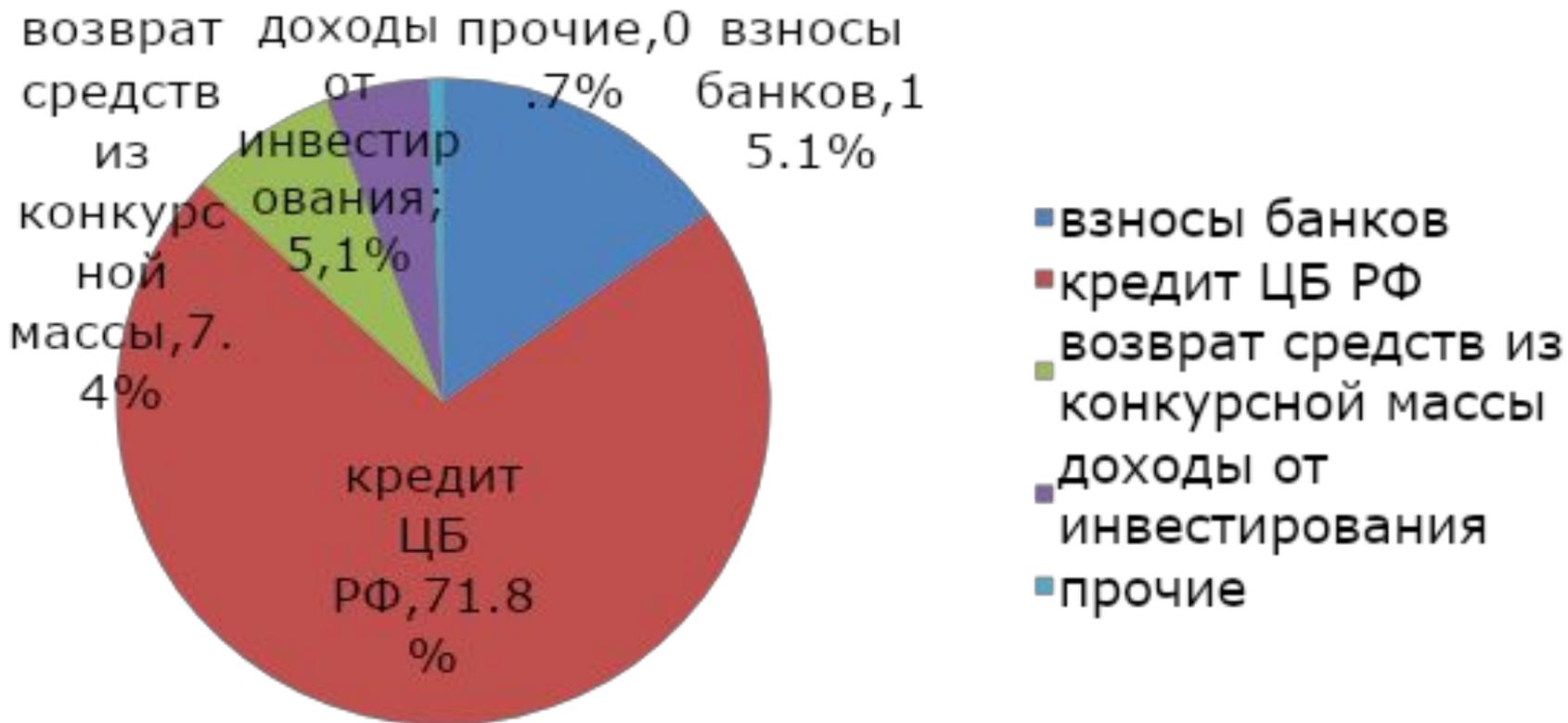
# Фонд обязательного страхования

---

формируется за счет:

- 1) страховых взносов банков;
  - 2) пеней за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов;
  - 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
  - 4) средств федерального бюджета (при дефиците фонда);
  - 5) доходов от инвестирования временно свободных средств фонда
  - 6) первоначального имущественного взноса (2 млрд.руб.)
  - 7) имущественные взносы ЦБ РФ (с 2016)
-

# Структура источников фонда на 2016 г. (660,6 млрд.руб.)



Кредит- 474 млрд.руб от ЦБ РФ.

# Структура источников фонда в 2017 г. (483,4 млрд.руб.)



Кредит ЦБ РФ – 293 млрд.руб. за 2017, всего – 821 млрд.руб. (при лимите – 1043 млрд.руб.)

# «Как выбрать банк и вклад»

---

**как  
выбрать  
вклад**



# Особенности банковских депозитов

низкий процент

пассивность  
активов

риски инфляции

надежность  
вложения

<http://tradelab.pro>



tradelab



# Признаки, которые прямо или косвенно могут говорить, что с банком не все в порядке:

---

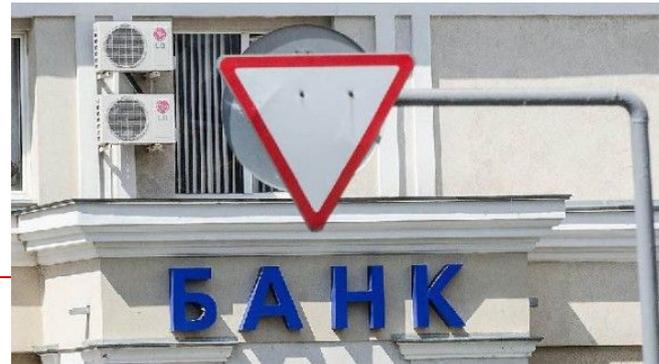
## 1. Отслеживайте информацию в СМИ.

Заслуживает внимания информация о том, что банк:

- приостановил или ограничил выдачу средств вкладчикам;
  - затягивает с переводом средств по платежным поручениям;
  - отключен от банковской системы электронных платежей (БЭСП);
  - не соблюдает законодательство или нарушил нормативы ЦБ.
-

# Признаки, которые прямо или косвенно могут говорить, что с банком не все в порядке:

- 2. **Следите за рейтингами** кредитной организации на сайтах крупных рейтинговых агентств. Если рейтинги снижают, это серьезный повод задуматься.
- 3. Знакомьтесь с **информацией**, размещенной на сайте **Центрального банка**.
- 4. Регулярно **посещайте сайт банка**, в котором вы обслуживаетесь или только собираетесь.



# Признаки, которые прямо или косвенно могут говорить, что с банком не все в порядке:

## ❑ 5. Остерегайтесь лжебанков.

- ❑ Нередко домен сайта такого банка принадлежит частному лицу, в то время как домены реально действующих банков, как правило, принадлежат самим банкам. В качестве контактного телефона лжебанк может указать номер мобильного
- ❑ Все банки, работающие с вкладами населения, являются участниками системы страхования вкладов. Проверить участие банка в системе можно непосредственно на сайте АСВ.



# Признаки, которые прямо или косвенно могут говорить, что с банком не все в порядке:

---

- - Финансовые показатели и другую важную информацию о банках удобно посмотреть [на сайте](#)



- Читайте отзывы в «Народном рейтинге». Их пишут сами пользователи, а все отзывы проверяются модераторами, это один из самых популярных разделов сайта. Отзывы, собранные там, [ПОМОГУТ составить представление](#) об обслуживании в выбранном банке.
-

# Определитесь с параметрами вклада:

---

- ✓ сумма, валюта, срок размещения
- ✓ периодичность выплаты процентов
- ✓ частичное снятие и пополнение,  
капитализация процентов
  - ✓ выплата на карту
  - ✓ льготное расторжение
- ✓ тип банка (с госучастием или с  
иностраннным капиталом)

На [Банки.ру](https://banki.ru) есть удобный Поиск по вкладам, указывайте интересующие параметры и сравнивайте

---

# Выбираем оптимальный вариант размещения средств:

---

**Хотите получить высокую ставку?**

Вот несколько подсказок при выборе:

- 1. По сберегательному вкладу ставка высокая, так как по нему запрещено частичное снятие и пополнение средств.
- 2. По вкладам с выплатой процентов в конце срока договора ставки обычно выше (сравниваем эффективные ставки!).
- 3. Чем крупнее сумма вклада, тем выше ставка.

# Выбираем оптимальный вариант размещения средств:

Хотите получить высокую став

□ 4. Долгосрочные вклады могут быть более доходными (следить за ситуацией в экономике).

□ 5. Ставки по специальным вкладам (пенсионным, страховым, инвестиционным) выше.

□ 6. Для действующих клиентов, а также при пролонгации вклада банк может предлагать повышенные ставки.



# Выбираем оптимальный вариант размещения средств:

---

**Хотите получить высокую ставку?**

- 7. При размещении средств онлайн ([через интернет-или мобильный банк](#)) банки предусматривают надбавку к ставке.
- 8. Воспользуйтесь специальным предложением банков на сайте [banki.ru](http://banki.ru) . [Все специальные предложения](#) проходят предварительную оценку экспертов. Чтобы открыть вклад на специальных условиях, необходимо получить промокод от Банки.ру и ~~предъявить его в отделении банка.~~

# Что еще нужно помнить при открытии вклада?

---

- 1. Сумма вклада с учетом начисленных в итоге процентов должна составлять не более 1,4 млн рублей (размер страховой выплаты в ССВ).
  - 2. Сбережения свыше 1,4 млн рублей лучше разделить на несколько частей и хранить в разных банках.
  - 3. Обращайте внимание на условия так называемых лестничных вкладов. Суть в том, что срок депозита делится на периоды, каждому из которых присваивается своя ставка. Банк рекламирует максимальную из них.
-

# Что еще нужно помнить при открытии вклада?

---

- 4. Узнайте, ставка фиксированная или плавающая. При плавающей ставке – к какому показателю она привязана (например, к ключевой ставке ЦБ).
- 5. Ознакомьтесь с условиями досрочного изъятия средств. Они могут быть льготными, однако чаще проценты пересчитываются по ставке вклада до востребования.



# Что еще нужно помнить при открытии вклада?

- 6. Ставка вклада до востребования у большинства банков составляет 0,01% годовых.
- 7. Расходно-пополняемые депозиты могут предусматривать ограничения по сумме расходно-приходных операций, а также срокам, когда такие операции можно осуществлять.



## Вклад «До востребования Сбербанка России»



- Процентная ставка: 0,01% в рублях, долларах США, евро и других мировых валютах
- Минимальная сумма неснижаемого остатка:
  - 10 рублей;
  - 5 долларов США;
  - 5 евро;
  - эквивалент 5 долларов США – другие мировые валюты

# Что еще нужно помнить при открытии вклада?

---

- 8. На сумму дополнительных взносов проценты могут начисляться по отдельной, прописанной в договоре ставке.
- 9. Если для зачисления процентов выдается банковская карта, не лишним будет узнать стоимость ее обслуживания.
- 10. Автопродлонгация договора осуществляется, как правило, на условиях аналогичного вклада, действующего в банке на дату окончания вашего договора.
- 11. При открытии вклада в офисе банка убедитесь в правильности оформления договора.

# Что еще нужно помнить при открытии вклада?

- 12. До окончания срока вклада сохраняйте все документы: договор, приходно-кассовый ордер (если деньги вносились через кассу банка), все выписки по счету.



# Что еще нужно помнить при открытии вклада?

13. Некоторые вклады облагаются налогом на доходы физических лиц. Банк является налоговым агентом и сам удерживает налог с клиентов



# Налогообложение вкладов

Доходы, полученные физическим лицом в виде процентов по вкладу в банке, подлежат налогообложению, если процентная ставка по вкладу превышает:

- 1. По вкладам в рублях – ключевую ставку, увеличенную на 5 процентных пунктов***
- 2. По вкладам в иностранной валюте – 9% годовых.*
- 3. Налог рассчитывается из процентных доходов, полученных сверх нормы*

# Когда вы можете потерять свой вклад?



## **1. Если вы забрали деньги из банка в течение месяца перед его банкротством.**

АСВ полагает, что все без исключения операции по выводу денег из проблемного банка в течение месяца перед его банкротством являются недобросовестными. И суды встают на сторону агентства. То есть все, что застраховано - это 1,4 миллиона рублей - вам отдадут, а остальное нужно сдать в кассу.

## **2. Вас подозревают в незаконном обналичивании.**

(Дело «Сбербанка» о 56 млн. рублей, выданные в безналичной форме)

**3. Если вы наследник** родственников, положивших деньги на депозиты. Вы должны искать вклады самостоятельно.

В это время банк, в котором лежат разыскиваемые деньги, может после окончания срока вклада либо его пролонгировать, либо перевести на расчетный счет (если такого вклада больше нет в линейке продуктов). Дальше деньги могут лежать там сколь угодно долго, но, если банк видит, что по счету нет движения средств более трех месяцев, с него начинают списывать комиссию.

**4. Если объем вашего вклада превышает 1,4 млн. рублей**, оставшуюся сумму можно получить в порядке ликвидационных процедур (чаще – не всю, ждать долго!).

# ЧТО ДЕЛАТЬ?

---



1. Храните деньги в надежных банках, не жадничайте, не гонитесь за высоким процентом
  2. Не хранит все яйца в одной корзине, а деньги — на одном вкладе
  3. Пишите завещания!
-

# Особенности банковских расчетов

---

1. Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня.
  2. В России начисляются **точные** проценты (база -365/366)
  3. **По кредитам – простые** проценты внутри срока кредитования
  4. **По депозитам – по договору (простые – в конце срока, сложные – при капитализации процентов)**
-

# Способы начисления процентов

---

## □ ПРОСТЫЕ ПРОЦЕНТЫ

1. **Банковский депозит с начислением процентов в конце срока, потребительский кредит:**

$$FV = PV(1 + in) \quad n = \frac{t}{365(366)}$$

2. **Ссуды под простой дисконт, учет векселей:**

$$PV = FV(1 - nd)$$

**Величина дисконта –  $D = FV * n * d$**

**Для векселей:  $n$ -время, оставшееся до срока оплаты с момента учета**

---

# Способы начисления процентов

---

## □ СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

**1. начисление процентов в конце года:**

$$FV = PV(1 + i)^n$$

**2. начисление процентов  $m$  раз в году:**

~~$$FV = PV\left(1 + \frac{j_m}{m}\right)$$~~

---

$$FV = PV\left(1 + i \frac{t_{1-\text{месяца}}}{365}\right) * \left(1 + i \frac{t_{2-\text{месяца}}}{365}\right) * \dots$$

# ПРОСТЫЕ ПРОЦЕНТЫ

1. Банковский депозит, потребительский кредит:

$$FV = PV * (1 + i * n), \quad n = \frac{t}{T} \quad T - \text{временная база, } t - \text{период}$$

начисления. (т.е. может быть дробным, больше или меньше 1)

$$PV = \frac{FV}{1 + i * \frac{t}{T}} \quad i = \left( \frac{FV}{PV} - 1 \right) * \frac{T}{t} \quad t = \frac{\left( \frac{FV}{PV} - 1 \right) * T}{i}$$

**Важно:** ставка и период начисления должны быть в одном временном интервале (годовая – год; месячная – месяцы)!

$T=365(366)$  – точные проценты     $T=360$  – обыкновенные проценты

$$Q = \frac{FV}{nm} \quad Q - \text{величина одного платежа}$$

$m$  – количество платежей в году

$n$  – число лет кредитования

$FV$  – кредит с процентами за весь срок

# СЛОЖНЫЕ ПРОЦЕНТЫ

1. начисление процентов в конце года:

$$FV = PV(1 + i)^n \quad i_{\text{годовая}} = (1 + i_{\text{мес}})^{12} - 1$$

$$FV = PV * (1 + i)^{\text{целая-часть-лет}} * (1 + \text{дробная\_часть\_лет} * i)$$

$$i = \sqrt[n]{\frac{FV}{PV}} - 1 \quad n = \frac{\log(FV / PV)}{\log(1 + i)}$$

2. начисление процентов  $m$  раз в году:

$$FV = PV (1 + j_m / m)^{nm} \quad \text{ИЛИ:} \quad FV = PV (1 + i/m)^{nm}$$

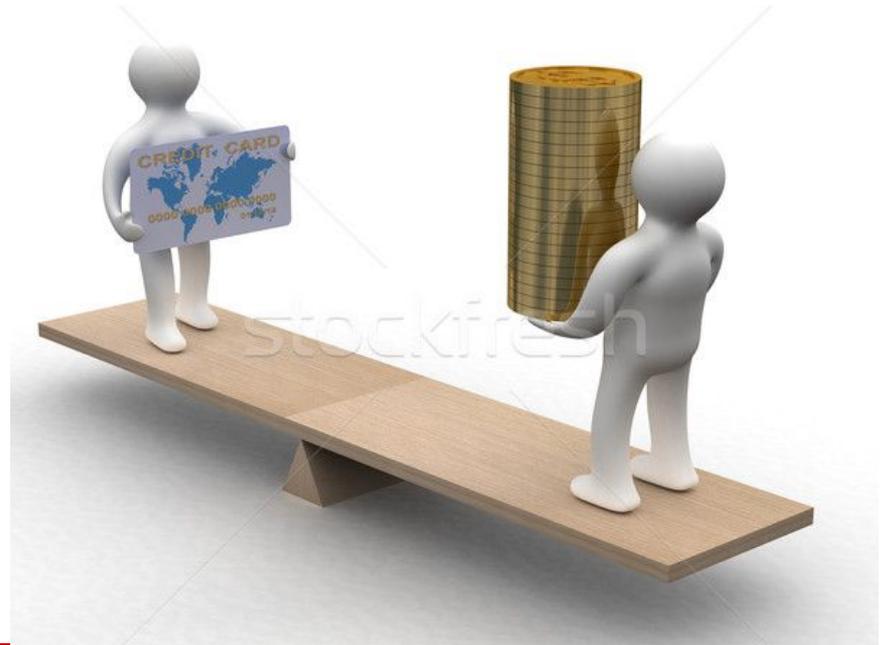
$$PV = FV (1 + i/m)^{-nm}$$

$$n = \frac{\log(FV / PV)}{m * \log(1 + \frac{j_m}{m})}$$

$$i = m * \sqrt[n]{\frac{FV}{PV}} - 1$$

# КРЕДИТЫ

## Кредитные карты Кредитные истории



# Соблюдение элементарных правил безопасности позволит Вам защитить себя от мошенничества:



**Сбербанк никогда не запрашивает пароли для отмены операций.**

Если Вам предлагается ввести пароль для отмены операции — это мошенники. Прекратите сеанс использования «Сбербанк Онлайн» и срочно обратитесь в Банк.



**Для входа в личный кабинет требуется только идентификатор и пароль / одноразовый пароль.**

В случае, если от Вас требуют любую другую персональную информацию, то прекратите сеанс использования услуги и срочно обратитесь в Банк.



**Вводить одноразовые пароли следует только в том случае, если операция инициирована Вами.**

При получении SMS с одноразовым паролем внимательно ознакомьтесь с его содержанием. Вводить пароль в систему следует только, если реквизиты Вашей операции соответствуют реквизитам в полученном SMS — с сообщением.



**Не устанавливайте на мобильный телефон, устройство, приложения от неизвестных Вам источников.**

Помните, что Банк не рассылает своим клиентам ссылки или указания на установку приложений через SMS / MMS / Email — сообщения.



**Отключайте в настройках Вашего iPhone возможность использовать голосовое управление Siri на заблокированном экране.**

С помощью этой функции злоумышленник сможет получить доступ к Вашему устройству.



**Защищенное SSL-соединение.**

Проверяйте, что установлено защищенное SSL-соединение с официальными сайтами услуги (префикс `https://` в адресной строке сайта):  
<https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do>,  
<https://online.sberbank.ru/>



**Обязательно используйте антивирус на компьютере и мобильных устройствах.**

Регулярно обновляйте антивирусные базы и периодически делайте полную проверку устройства антивирусом. Своевременно устанавливайте обновления операционной системы, рекомендуемые Компанией-производителем.

# Общие рекомендации о безопасности использования карты

1. Никогда не сообщайте пин-код посторонним!
2. Пин-код банковской карты нужно "хорошо" запомнить или хранить в недоступном, в том числе и для родственников, месте.
3. Не поручайте другим лицам снимать с вашей карты деньги.
4. Обязательно распишитесь на карте, если это предусмотрено. Это снизит риск ее использования в случае утраты.
5. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой, а также не следует ее подвергать температурному воздействию. Избегайте попадания на нее влаги, поскольку внутри карты находится электронное устройство.
6. На пластиковой карте нанесен номер телефона головного банка. Тем не менее, желательно, чтобы "под рукой" были номера телефонов того отделения банка, которое вам ее выдало. Только не записывайте ничего на самой карте, особенно пин-код. Для этого подойдет записная книжка телефона.

7. Очень надежным средством защиты будет суточный лимит снятия денег со счета. Одновременно можно подключить СМС-информирование о производимых денежных операциях. В Сбербанке этот сервис называется [Мобильный банк](#).

8. ~~В случае "вежливых" просьб сообщить персональные данные~~ или иную информацию, позвоните немедленно в банк, и сообщите о данном факте.

9. Банк никогда не присылает по электронной почте письма с просьбой указать персональные данные или перейти по ссылке в письме. Эти ссылки вас могут привести на сайт двойник, внешне не отличающийся от "настоящего". Удалите эти письма.

10. Для связи с банком используйте только те телефоны и почтовые ящики, которые указаны в договоре, других документах, полученных непосредственно в банке.

11. В подозрительных случаях, при утере банковской карты, снятии денег со счета без вашего участия и т.д. немедленно обращайтесь в банк.

12. До окончания срока действия карты нужно обратиться в банк и оформить заявление на [перевыпуск банковской карты](#).

# Как безопасно пользоваться картой в банкомате



1. **Пользуйтесь банкоматами**, установленными **в государственных учреждениях, подразделениях банков**, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах. Использовать банкоматы, находящиеся на улице нужно соблюдая максимальные меры предосторожности.
2. **Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение**, где расположен банкомат.
3. **Осматривайте людей**, которые стоят рядом с банкоматом. Если есть малейшие сомнения, придите в другой раз или поищите другой банкомат.
4. **Осмотрите клавиатуру**, прежде чем набирать пин-код, а также прорезь для приема банковской карты. Неровно установленная клавиатура или любое дополнительное устройство на корпусе банкомата могут означать, что за вашими действиями ведется слежка. Воздержитесь от использования такого банкомата.
5. Если **карта не вставляется** в банкомат, не следует ей "помогать", **поищите другой банкомат**.

6. Набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. **При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.**

7. В случае **если банкомат работает некорректно** (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается) следует **отказаться от использования** такого банкомата. Отмените текущую операцию, нажмите на клавиатуре кнопку "Отмена".

8. Прежде чем отойти от банкомата, следует **забрать карту, деньги, и квитанцию. Именно в такой последовательности** и не оставляйте квитанцию в банкомате. Этот чек содержит важную информацию. Обязательно пересчитайте деньги, не отходя от банкомата.

9. **Сохраняйте банковские квитанции** о внесении или получении денег в банкомате. Срок их действия 6 месяцев.

10. Если вам что-то непонятно, обратитесь к консультанту, но **не принимайте помощь посторонних людей** при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

11. Если **банкомат не возвращает карту, следует позвонить в банк** по телефону, указанному на табличке, а также обратиться в "свой" банк и объяснить ситуацию.

# Безналичная оплата товаров и услуг с карты

---



1. **Не используйте банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.**
  2. Требуйте проведения операций **только в вашем присутствии.**
  3. При оплате товаров и услуг, кассир может потребовать предоставить паспорт, подписать чек или ввести пин-код. Убедитесь, что **никто не видит пин-код при его наборе.**
  4. Если при попытке оплаты имела место "неуспешная" операция, следует **сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки** на отсутствие указанной операции в выписке по счету.
-

# Рекомендации при оплате через интернет



1. **Не используйте пин-код** при оплате товаров и услуг через интернет, а также по телефону/факсу.
2. **Не сообщайте реквизиты карты** и счета через интернет. Пин-код, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия банковской карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные не должны знать посторонние.
3. Рекомендуется для оплаты покупок в интернете **использовать отдельную банковскую карту, виртуальную карту с лимитом**, предназначенную только для указанной цели.
4. **Пользуйтесь только проверенными интернет-сайтами.**
5. **Убедитесь в правильности адреса** сайта магазина, т.к. похожие адреса могут использовать мошенники.
6. Рекомендуется совершать покупки **только со своего компьютера**. Если покупка совершается с чужого компьютера, не сохраняйте на нем персональные данные.
7. **Установите** на свой компьютер **антивирусное программное обеспечение** и регулярно производите его обновление.

## III. Банковские кредиты

Потребительские кредиты

Кредитные истории

Договор потребительского кредита

Полная стоимость потребительского кредита

Досрочный возврат и реструктуризация обязательств

Страхование, связанное с получением кредита

Автокредиты

Ипотека

# Отличия кредита и займа

кредит	займ
Денежные средства	Деньги или имущество
Обязательно платно	Возможно безвозмездно
Только письменная форма	
Действует с момента заключения договора	Действует с момента передачи предмета займа
Кредитор – кредитная организация	Заимодавец – любое лицо

## Банковские кредиты

Структура розничного кредитного портфеля  
банковского сектора (без учета прочих ссуд  
физическим лицам)



# Потребительские кредиты

---

Потребительский кредит – **денежные средства, предоставленные кредитной организацией заёмщику – физическому лицу** на основании договора в целях, **не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.**

Потребительские **кредиты** выдаются **только кредитными организациями**, в первую очередь банками.

Потребительские **займы** выдаются как кредитными организациями, так и другими финансовыми посредниками, с учетом установленных законами особенностей их деятельности.

**Среди таких организаций:**

- микрофинансовые организации;
- кредитные потребительские кооперативы;
- сельскохозяйственные кооперативы;
- ломбарды.

# Потребительские кредиты



# Классификация потребительских кредитов

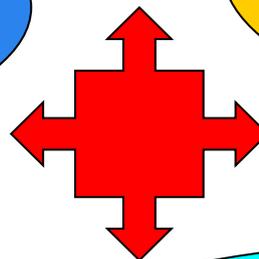
## 1. По направлениям использования:

На неотложные  
нужды

Прочие

На  
строительство,  
покупку  
недвижимос  
ти

На покупку  
товаров  
длительного  
использования



# Классификация потребительских кредитов

---

## 2. По срокам

Онкольные (до востребования)



Краткосрочные (до 30  
дней)



Среднесрочные (1 мес.- 1 год)



Долгосрочные (свыше года)

# Классификация потребительских кредитов

---

## 3. По методу взимания процентов

В момент  
предоставления  
кредита

В момент  
погашения кредита

Равными взносами  
в течение всего срока

---

# Классификация потребительских кредитов

---

## 4. По способу предоставления:

В разовом порядке

```
graph TD; A[В разовом порядке] --> B[Многоразовым способом в меру потребности в пределах открываемой заемщику кредитной линии и обусловленного в кредитном соглашении срока кредитования]; B --> C[Посредством оплаты разрыва в платежном обороте предприятия в виде дебетового сальдо на его расчетном счете (корреспондентском, текущем) - овердрафт];
```

**Многоразовым способом** в меру потребности в пределах открываемой заемщику кредитной линии и обусловленного в кредитном соглашении срока кредитования

Посредством оплаты разрыва в платежном обороте предприятия в виде дебетового сальдо на его расчетном счете

( корреспондентском, текущем) - **овердрафт**

---

# Классификация потребительских кредитов

---

## 5. По способу гашения:

Погашаемые  
единовременно  
(шаровые)

Погашаемые  
частично,  
по графику  
(с рассрочкой  
платежа)

дифференцированные

аннуитетные

---

# Классификация потребительских кредитов

---

## 6. По наличию обеспечения

1. Обеспеченные (залогом, поручительством, банковской гарантией, страхованием)

2. Необеспеченные

## 7. По характеру оборота средств

1. Разовые (как правило, целевые)

2. Возобновляемые (кредитные карты)

---

# Классификация потребительских кредитов

---

## 8. По видам процентных ставок:

- с фиксированной ставкой
- с плавающей ставкой

## 9. По валюте предоставления:

- в валюте РФ
  - в иностранной валюте
-

# Договор потребительского кредита

Включает в себя **общие и индивидуальные условия:**

- **Общие** – стандартные, не влияющие на расходы заемщика
- **Индивидуальные** – ключевые параметры, определяющие расходы заемщика

Кредитор обязан информировать заёмщика о суммах и датах платежей или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей сумме выплат в течение срока действия договора потребительского кредита.

# Договор потребительского кредита

---

Кредитор обязан информировать заёмщика о суммах и датах платежей или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей сумме выплат в течение срока действия договора потребительского кредита.

Заёмщик вправе сообщить о своем согласии заключить договор на предложенных индивидуальных условиях в течение пяти рабочих дней со дня их получения заёмщиком, если больший срок не установлен кредитором.

---

# Договор потребительского кредита

## Порядок изменения условий договора потребительского кредита:

- изменение и индивидуальных и общих условий договора потребительского кредита осуществляется в том же порядке, в котором они были согласованы.
- измененные кредитором общие условия договора потребительского кредита должны быть размещены в местах оказания услуг или на сайте кредитора в сети Интернет. Об изменении общих условий кредитор должен уведомить заёмщика.
- индивидуальные условия изменяются по согласованию кредитора и заёмщика. Кредитор передает новую таблицу индивидуальных условий заёмщику для принятия решения о согласовании в течение пяти рабочих дней или более длительного срока, установленного кредитором.

# **№ 353-ФЗ «О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)» от 21.12.2013**

---

1. При сумме кредита/ов более 100 000 руб. и размере платежей более 50% годового дохода заемщик несет высокий риск.
  2. В договоре не могут содержаться: передача кредитных денег в качестве обеспечения, выдача нового кредита для погашения имеющегося, обязанность заемщика оплачивать услуги третьих лиц за отдельную плату (допсоглашение).
  3. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку.
  4. Ведение кредитного счета - бесплатно.
  5. Размер неустойки (штрафа, пени) не более 20% годовых.
-

**20. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского кредита (займа) в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), погашает задолженность заемщика в следующей очередности:**

- 1) задолженность по процентам;
  - 2) задолженность по основному долгу;
  - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;
  - 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
  - 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
  - 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).
-

## Полная стоимость потребительского кредита

В полной стоимости потребительского кредита (в процентах годовых) учтены все расходы заёмщика, связанные с заключением и исполнением договора потребительского кредита, размер, периодичность и сроки уплаты которых предусмотрены договором. Она оценивает стоимость заёмных средств не только исходя из процентной ставки по договору, но и с учетом других платежей заёмщика, предусмотренных условиями договора потребительского кредита.

Банк России ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, МФО, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита.

# Информация о среднерыночных значениях полной стоимости кредита : <http://www.cbr.ru/analytics/?prtid=inf>

## СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 1 января по 31 марта 2018 г.

*(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых кредитными организациями с физическими лицами в III квартале 2018 года)*

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
1	Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства		
1.1	автомобили с пробегом от 0 до 1000 км	13,703	18,271
1.2	автомобили с пробегом свыше 1000 км	19,303	25,737
2	Потребительские кредиты с лимитом кредитования (по сумме лимита кредитования на день заключения договора)		
2.1	до 30 тыс. руб.	23,075	30,767
2.2	от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	23,538	31,384
2.3	от 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	24,606	32,808
2.4	свыше 300 тыс. руб.	23,815	31,753

# Информация о среднерыночных значениях полной стоимости кредита :

<http://www.cbr.ru/analytics/?prtid=inf>

## СРЕДНЕРЫНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ (ЗАЙМОВ)

за период с 01 января по 31 марта 2018 года

*(применяются для договоров потребительского кредита (займа), заключаемых в III квартале 2018 года микрофинансовыми организациями с физическими лицами)*

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
2.1	<b>Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога</b>	74,029	98,705
2.2	<b>Потребительские микрозаймы с иным обеспечением</b>		
2.2.1	до 365 дней включительно	96,352	128,469
2.2.2	свыше 365 дней	46,902	62,536
2.3	<b>Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)</b>		
2.3.1	<b>до 30 дней включительно, в том числе:</b>		
2.3.1.1	до 30 тыс. руб. включительно	612,914	817,219
2.3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	103,386	137,848
2.3.2	<b>от 31 до 60 дней включительно, в том числе:</b>		
2.3.2.1	до 30 тыс. руб. включительно	298,693	398,257
2.3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	99,379	132,505
2.3.3	<b>от 61 до 180 дней включительно, в том числе:</b>		
2.3.3.1	до 30 тыс. руб. включительно	234,448	312,597
2.3.3.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	278,731	371,641
2.3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	58,937	78,583

# Кредитные истории

1. Кредитная история **формируется в обязательном порядке и передается хотя бы в одно бюро** кредитных историй (согласия заемщика не нужно)
2. **Микрофинансовые** организации **также передают кредитные истории**
3. Хранится в течение **10 лет** со дня последнего внесения изменений. Есть **информация о причинах отказа** для физических лиц и предпринимателей.
4. Можно получить **кредитный отчет 1 раз в год «бесплатно»**, платно – любое количество раз
5. **Код субъекта** кредитной истории **нужен для запроса** в Центральный каталог кредитных историй при поиске своей кредитной истории. Код можно поменять.
6. Направить запрос **без кода можно через посредников**: кредитную организацию, микрофинансовую организацию, **кредитный союз, бюро кредитных историй, отделения почтовой службы, нотариуса**

### **ЗАДАЧА 1:**

Какую сумму получит вкладчик по срочному вкладу «Молодежный» через 3 месяца (с 1 сентября по 1 декабря), вложив 10 000 рублей при процентной ставке по такому вкладу - 9% годовых?

---

### **ЗАДАЧА 2.**

У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200 000 руб. сроком на 3 месяца с 1 сентября текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок с выплатой 24% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 22,5% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются в последний день месяца.

*Требуется определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и ином случае.*

---

---

## ЗАДАЧА 11

В соответствии с договором банковского вклада банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств из расчета ставки процентов, установленной банком для вкладов с возможностью вносить и снимать средства 5% годовых, а начисленные проценты перечисляются на счет клиента в последний день месяца.

Остаток средств на счете клиента на 01.10.17 г. составил 1800 рублей; 05.10.17 г. со счета было списано 700 руб.(т.е. остаток средств на начало дня 6 октября составил 1800-700); 16.10.17 г. на счет было зачислено 1200 руб., а 20.10.17 – зачислено 200 руб.. после чего остаток средств не менялся до конца месяца.

Требуется определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за октябрь.

---