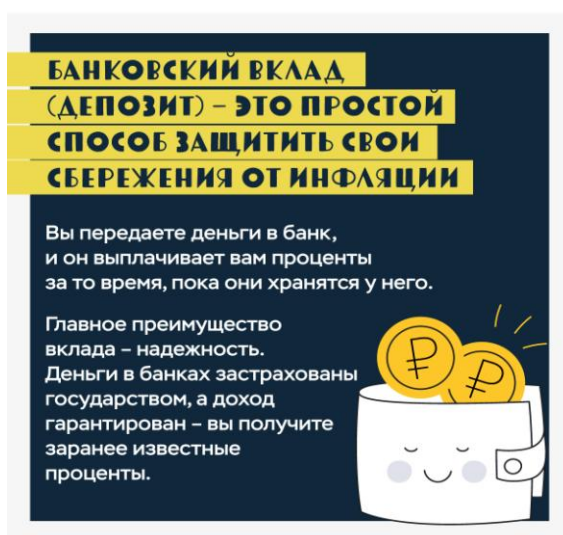




Банковский вклад – это простой способ сохранить свои сбережения или накопить на крупную покупку. Вы передаете некоторую сумму в банк и он выплачивает вам проценты за то время, пока деньги хранятся у него.



Вклады открывают только в банках. Все остальные финансовые организации, например кредитные потребительские кооперативы или микрофинансовые компании, могут предлагать вложить в них деньги и получать за это доход. Но называть такие инвестиции вкладами они не вправе.

Главное отличие вкладов от других финансовых инструментов для получения дохода – это их надежность. Деньги в банках застрахованы государством, а доход гарантирован – вы получите заранее известные проценты. Банкам, не участвующим в системе страхования вкладов, запрещено привлекать деньги физических лиц. Но перед тем как доверить банку свои сбережения, лучше найти его в списке на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ).

Как рассчитывается доход, когда проценты фиксированы?

В договоре банковского вклада должно быть указано, с какой периодичностью начисляются проценты: ежемесячно, ежеквартально или ежегодно.

Часто проценты начисляют только на ту сумму, которую вы внесли. Это так называемый **простой процент**.

Если позволяют условия договора, набежавшие деньги можно снять, не дожидаясь окончания срока вклада. А иногда банки даже предлагают забрать проценты заранее, прямо в день открытия вклада.

Условия многих вкладов предусматривают, что начисленные проценты прибавляются к той сумме, которую вы внесли, и на них тоже начинает капать процент. Общий доход, таким образом, становится больше. Это называется **сложным процентом**, или **капитализацией**.

Прежде чем открывать вклад, стоит заранее просчитать свою выгоду с учетом капитализации и без нее – обычно на сайтах банков есть калькуляторы дохода по разным видам вкладов.

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО ВКЛАДАМ БЫВАЕТ ДВУХ ВИДОВ:

- 1 фиксированная – постоянная на весь срок депозита
- 2 переменная – в разные периоды имеет разные, но заранее известные значения. Например, в первые три месяца – 17% годовых, в последующие три – 10%, а затем – всего 5%.



МОЖНО ЛИ ПОПОЛНЯТЬ ВКЛАД ИЛИ СНИМАТЬ С НЕГО ДЕНЬГИ?

Все зависит от условий вклада:

- 1 Без пополнения и снятия – самые высокие ставки. Но при досрочном снятии вы потеряете проценты.
- 2 На пополняемые можно время от времени докидывать деньги.
- 3 С частичным снятием – разрешается брать деньги досрочно. Но обычно ставки ниже, при этом вы не теряете доход и надо сохранять неснижаемый остаток, чтобы вклад не закрылся.

Тем, кому сбережения могут понадобиться в любой момент, банки часто предлагают **вклад до востребования**. Вы вправе снять с него деньги в любой момент, и проценты не сгорят. Но ставка по таким вкладам крайне низкая – обычно не больше 0,1% годовых.

В таких случаях более выгодным решением может оказаться **накопительный счет**. С него можно снимать любые суммы когда угодно, а процент часто бывает выше, чем по вкладу до востребования. Подробнее об этом можно прочитать в статье про виды банковских счетов.

Если вы копите к какой-то определенной дате, то имеет смысл открыть **срочный вклад** – положить деньги на фиксированный период. Чаще всего банки предлагают депозиты на три, шесть, девять месяцев, один, два или три года.

Обычно чем длиннее срок вклада, тем выше по нему ставка. Но в большинстве случаев, если вы решите забрать деньги до окончания договора, проценты пересчитают по ставке до востребования. Фактически вы получите только ту сумму, которую внесли изначально.

Если нет точной даты, когда понадобятся деньги, можно открыть короткий депозит и настроить его **продлонгацию**. Не заберете вклад в день, когда он закончится, – банк автоматически продлит его на тот же срок. Как правило, на тех же условиях, которые действуют на дату продлонгации для депозитов с той же суммой и сроком.

В таком случае, даже если придется экстренно снять деньги, вы потеряете относительно небольшую сумму процентов.



В 2024 году вкладчикам впервые начислят налог с доходов в виде процентов по вкладам в банках в части превышения произведения 1 млн. рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на первое число каждого месяца в течение указанного календарного года (в 2023 году это 15%).

Таким образом, необлагаемый доход составляет $1 \text{ млн. рублей} \times 15\% = 150 \text{ тыс. рублей}$, налогом будет облагаться только сумма процентов по всем вкладам гражданина за 2023 год, которая превышает 150 тыс. рублей.

Более подробно узнать о том, чем вклад отличается от депозита, кто может открывать вклад, можно на сайте Финансовая культура (по ссылке: <https://fincult.info/article/kak-otkryt-vklad-v-banke/>).