

Банк России: главное отличие вкладов от всех остальных инструментов — это их надежность

Вклады открывают только в банках. Все остальные финансовые организации могут предлагать вам вложить деньги в их инструменты и получать за это доход, но называть такие инвестиции вкладами они не вправе. О том, какие продукты позволяют сохранить, а какие — преумножить вложения, и как защищены деньги, вложенные в различные финансовые инструменты, мы говорим с заместителем начальника Дальневосточного главного управления Банка России Натальей Василенко.

Все ли деньги на вкладе защищены?

Все банковские вклады и счета частных лиц, малых и средних предприятий застрахованы. Если у банка отзывают лицензию, вкладчики гарантированно получают свои средства в пределах 1,4 миллиона рублей. При этом будут просуммированы все ваши счета и вклады в этом банке, включая процентный доход по ним. Если вы накопили больше 1,4 миллиона рублей, лучше хранить деньги в разных банках. Это гарантирует вам быстрый возврат средств в случае отзыва лицензии у банка. В некоторых случаях можно рассчитывать на повышенное страховое возмещение — до 10 миллионов рублей. Например, если деньги лежали на счете эскроу для покупки недвижимости.

Страховка не защищает сберегательные сертификаты на предъявителя; средства, переданные банкам в доверительное управление; электронные денежные средства и деньги, размещенные без открытия счета; вклады в зарубежных филиалах российских банков; субординированные депозиты; средства на номинальных счетах (за исключением тех счетов, которые опекуны и попечители открыли в пользу подопечных), залоговых счетах и счетах эскроу, если они созданы не для сделок с недвижимостью; средства на обезличенных металлических счетах; деньги юридических лиц, за исключением малых и средних предприятий.

Кроме тех случаев, когда деньги хранятся на счетах эскроу для сделок с недвижимостью, бывают ли ситуации, при которых человек может рассчитывать на повышенную страховую выплату?

Вы вправе получить возмещение до 10 миллионов рублей, если деньги на банковском счете оказались после того, как вы продали квартиру, дом, дачу или земельный участок, на котором были какие-то строения; оформили наследство; получили деньги по решению суда; вам выплатили возмещение за ущерб жизни, здоровью или имуществу; вам перевели материнский капитал, выдали грант в форме субсидии и в некоторых других ситуациях. Но повышенная выплата полагает-

ся только при условии, что деньги поступили на счет не раньше, чем за три месяца до того, как у банка отозвали лицензию или был введен мораторий на выплаты по вкладам.

Чем отличаются фиксированная, плавающая и переменная ставки по вкладам?

Фиксированная ставка остается неизменной на весь срок депозита. Переменная — в разные периоды времени имеет разные, но заранее известные значения. Например, в первые три месяца доход может составлять 7% годовых, в последующие месяцы — уже меньше.

Плавающая ставка зависит от какого-то меняющегося индикатора и поэтому непредсказуема. Чаще всего банки используют такую ставку как маркетинговый ход. Например, заявляют в рекламе, что меняют ставку на большую и обозначают ее границы от 7% годовых, но в итоге вкладчик может получить меньше. Поэтому нужно внимательно изучать договор. Скажем, банк меняет процент в зависимости от изменения индекса Мосбиржи. Если дела на фондовом рынке пойдут в гору, вы заработаете больше, если же стоимость акций упадет, ставка по вкладу тоже снизится. Но в любом случае банк обязан выплатить вам хоть какой-то процент — доход по вкладу не может быть нулевым.

Могут ли я пополнять вклад или снимать с него деньги?

Условия банковского договора определяют, что вы можете делать, например, частично снимать деньги без потери дохода или пополнять счет. При этом по депозитам без пополнения и снятия банки, как правило, предлагают самые высокие ставки. Если вы решите забрать деньги до окончания договора, проценты вам пересчитают по ставке до востребования. В итоге вы получите сумму, не сильно отличающуюся от той, которую вносили изначально.

Недавно получила от банка уведомление о закрытии вклада, не припомню, чтобы банки раньше о таком предупреждали?

Да, действительно, теперь банки не позднее чем за пять дней до окончания



срока вклада должны предупредить об этом вкладчика. Это дает человеку возможность заранее решить, что делать с накопившейся суммой — продлить прежний договор, заключить новый или забрать деньги.

Раньше банки часто просто переводили деньги на вклад до востребования со ставкой менее 1%. Иногда договор предусматривал автоматическое продление на прежних условиях, хотя рыночные ставки по вкладам могли подняться. В итоге вкладчики, пропустившие момент окончания договора, теряли доход, который могли бы получить.

В связи с этим нововведением упомяну еще одно. С 1 мая за переводы самому себе из одного в другой банк по номеру телефона или карты не нужно платить комиссию, если сумма перевода не превышает 30 миллионов рублей в месяц. Таким образом, если при закрытии вклада в одном банке, вы захотите перевести деньги в другой, чтобы воспользоваться более выгодными условиями, это будет максимально удобно для вас.

В какой валюте лучше хранить деньги на вкладе?

Рублевые вклады сегодня являются более выгодными. Банк России проводит политику ценовой стабильности, именно чтобы сохранить покупательскую способность рубля, рублевых сбережений и зарплат. Что касается валютных вкладов, ставки по ним обычно очень малы, так что такие вклады стоит рассматривать скорее просто как способ хранить валюту, но не зарабатывать на ней. Более того, сами граждане предпочитают хранить средства в рублях, а доля вкладов в иностранной валюте постоянно сокращается. Например, у нас в Приморье, по данным на 1 апреля 2024 года, она снизилась с 8,3 до 6,3%.

Какие небанковские финансовые продукты могут предложить в банке?

Банки часто выступают агентами страховщиков,

брокерских компаний, негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов. Они продают их продукты и получают за это комиссионные. Поэтому помимо вкладов в банке вам могут предложить: полисы инвестиционного или накопительного страхования жизни, паи ПИФов, инвестиции в ценные бумаги, в том числе в облигации и векселя самого банка или других организаций, договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

Доходность по всем этим продуктам может оказаться выше, чем по депозитам. Но и риски выше: процент не гарантирован, а вложения не попадают под действие Системы страхования вкладов.

А бывает, что сотрудники банков продают клиентам «более выгодные» инструменты для вложений?

Да, к сожалению, недобросовестные сотрудники банков могут предлагать другие, более рискованные продукты под видом вкладов. Но надо сказать, что количество жалоб на мисселинг — практику навязывания не того продукта, за которым клиент обратился, — значительно снизилось — более чем на 70% за год в целом по стране, если говорить о данных за I квартал. Однако полностью искоренить это явление еще не удалось.

Поэтому если вам кажется, что какие-то пункты договора трудно понять, лучше не подписывайте документ. Потребуйте разъяснений у сотрудника организации, с которой заключаете соглашение, проконсультируйтесь с независимым юристом или специалистом Банка России с помощью мобильного приложения «ЦБ онлайн». Обращайте внимание на то, с кем именно вы заключаете договор. Не забывайте, что подписывать договор нужно в двух экземплярах — вам должны сразу на месте отдать один из них. Проверяйте все экземпляры догово-

ров, чтобы не получилось так, что ваш отличается от оставшегося у другой стороны, и не выбрасывайте договоры, которые заключили. А если вам кажется, что финансовая организация нарушила ваши права, всегда можно пожаловаться на нее в Банк России через Интернет-приемную на сайте www.cbr.ru.

— И все-таки, может, стоит переводить деньги в более доходные инструменты, чем вклады?

— Это решение человек должен принимать самостоятельно. У вклада и инвестиций разные цели. Вклад — это сбережение. Его правильнее использовать для хранения финансовой подушки безопасности и накоплений. Доходность по нему гарантирована, а сам вклад, как я уже говорила, застрахован. Инвестирование — это получение прибыли. Заработать можно больше, чем на вкладе, но далеко не всегда. Поэтому рассматривать более доходные инструменты в качестве заработка стоит только тогда, когда вы уже сформировали финансовую подушку безопасности.

— Слышала, что инвестировать в новый инструмент — программу долгосрочных сбережений — довольно безопасно, так ли это?

Программа долгосрочных сбережений или ПДС стартовала в России с этого года. Вступая в нее, человек заключает договор с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и начинает отчислять туда взносы. В отличие от банков, которые должны начислять фиксированные проценты на ваш вклад, НПФ инвестируют ваши средства в надежные финансовые инструменты. Само по себе это не дает гарантии доходности. В то же время, если фонд инвестирует неудачно и получает убыток, он будет обязан покрыть потери за счет собственных средств.

Сегодня НПФ имеют достаточно широкие возможности по инвестированию, которые суммарно в среднем и долгосрочном периоде позволяют им получить хорошую доходность для своих клиентов. Но еще раз повторю, только сам человек может самостоятельно решить, какой продукт ему подходит больше, что для него полезнее и удобнее. Это всегда зависит от вашей задачи. Вклад больше подойдет тем, кто хочет сохранить сбережения от инфляции в моменте, на небольшой срок. Участие в ПДС — это про формирование действительно долгосрочных сбережений, которые могут обеспечить дополнительный доход, например, когда человек уйдет на пенсию.

Если говорить о том, пропадут ли ваши сбережения, если НПФ обанкротится, то нет — не пропадут. Все взносы граждан в ПДС, а также инвестиционный доход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 миллиона рублей в любом НПФ. Если с фондом что-то случится, Агентство по страхованию вкладов полностью вернет деньги, которые вы получили в рамках софинансирования, пенсионные накопления, переведенные в ПДС, плюс инвестдоход по ним в пределах этой суммы.

— Наталья Николаевна, расскажите для наших читателей, в чем суть программы долгосрочных сбережений?

Программа долгосрочных сбережений помогает копить деньги, которыми можно воспользоваться в будущем или при наступлении определенных событий в жизни, например, в случае серьезной болезни или потери кормильца. Главная особенность программы состоит в том, что накопления участников софинансирует государство. Максимальный размер доплаты одному человеку, даже если он оформит несколько договоров ПДС в разных фондах, составит 36 тысяч рублей в год. Однако точный размер государственной выплаты зависит от суммы внесенных средств на счет и от ежемесячного дохода участника ПДС.

Например, при среднемесячном доходе до 80 тысяч рублей в месяц полагается доплата из расчета 1:1. То есть государство добавит рубль к каждому рублю, который человек внесет на счет в ПДС. Чтобы получить максимальные 36 тысяч рублей в год от государства, нужно самому вложить не меньше этой суммы. При зарплате от 80 тысяч до 150 тысяч рублей коэффициент составит 1:2, то есть рубль от государства на каждые два рубля, которые внесет вкладчик. А с доходами от 150 тысяч рублей — 1:4. По текущим условиям, государство будет софинансировать ваши вложения в ПДС в течение трех лет с момента вашего первого взноса в программу.

Кроме того, участники программы могут ежегодно возвращать до 52 тысяч рублей уплаченного подоходного налога. Размер возврата считается как 13% от суммы взносов в ПДС за год.

Важно помнить, что получать ежемесячные выплаты от НПФ можно будет только через 15 лет после заключения договора с НПФ, либо с 55 лет — для женщин, с 60 — для мужчин. Забрать все сбережения вместе с инвестиционным доходом разрешается раньше, если человек попал в тяжелую жизненную ситуацию.