

ВКЛАД ИЛИ ДЕПОЗИТ: В ЧЕМ ОТЛИЧИЯ?

Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

Депозит – это банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов. Клиент может вложить собственные финансовые средства в государственные или коммерческие банки на определенный промежуток времени. При этом за использование и хранение денежных средств финансовое учреждение производит процентные отчисления, которые прибавляются непосредственно к общей сумме депозита, а также могут переводиться на личный счет клиента по его желанию. Открывать собственный счет с депозитными начислениями могут как юридические, так и физические лица. Депозит – один из способов получения прибыли от размещения в банке финансовых активов. Это могут быть деньги в национальной и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы.

В чем разница между вкладом и депозитом, какой термин является правильным и что надо знать владельцам банковских депозитов?

Депозит и вклад – банковские услуги, доступные для физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Разница заключается в типах размещаемых активов: на вклад принимаются только деньги, на депозит – ценные бумаги, драгоценные металлы в физическом выражении и на обезличенных металлических счетах, деньги. Понимая типизацию размещаемых ценностей, вклад можно назвать депозитом, поскольку размещение денег не противоречит понятию «депозит». А вот депозит назвать вкладом нельзя, так как сузить понятие депозита только до денег будет неправильным.

ОТЛИЧИЯ ВКЛАДА ОТ ДЕПОЗИТА

Вклад

Единственный объект хранения – деньги

Услуга только для физических лиц

Предоставляется только в банках

Часть вложенных средств доступна для пользования

Депозит

Помогает сохранить не только денежные средства, но и другие ценности (металлы, ювелирные изделия, акции и т. д.)

Доступен как физическим, так и юридическим лицам

Услуга доступна в банках и депозитариях – специальных финансовых организациях, занимающихся хранением ценных бумаг

При хранении акций или металлов частичное снятие средств невозможно

Если вы планируете отдать деньги или прочие ценности на хранение, то сделайте выбор в пользу банка: при наступлении страхового случая ущерб компенсируют. Банковские вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов. Небанковские компании (депозитарии) не всегда гарантируют возврат средств в случае возникновения проблем. В случае с физическими лицами понятия депозита и вклада практически тождественны, и, как правило, речь идет о размещении денег клиента в банке на определенных условиях. Для компаний чаще применяется термин «депозит».

Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

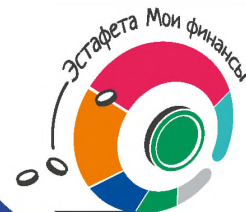
[Финансовый маркетплейс Сравни.ру \(подбор и сравнение вкладов, депозитов, других финансовых продуктов\)](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру \(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов\)](#)

[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)





ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ ПО СРОКУ. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ И ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

Их длительность заранее оговаривается и может составлять от нескольких месяцев до нескольких лет. У таких продуктов ставка выше, чем у бессрочных, а ее размер и сроки выплат зависят от условий конкретного договора. Срок может быть любым от одного месяца и влияет на ставку: наибольшую прибыль можно получить при размещении средств на максимальный срок. Большинство банков предлагают депозиты на срок до трех лет, по истечении срока договор автоматически пролонгируется на новый период, аналогичный выбранному при размещении средств.

Срочные депозиты, в свою очередь, делятся на подвиды в зависимости от возможности управлять депозитом – то есть вносить или снимать дополнительные средства:

1 Сберегательные
не предполагают снятия
или пополнения

2 Накопительные позволяют
периодически вносить
дополнительные средства
на счет

3 Расчетные допускают
возможность как снятия,
так и пополнения.

ОТЛИЧИЯ ДЕПОЗИТОВ ПО СРОКУ И ПО ВОЗМОЖНОСТЯМ УПРАВЛЕНИЯ

До востребования

Его суть понятна из названия: вкладчик сам решает, когда и в каком количестве обратиться к деньгам. Поэтому не стоит ждать большой прибыли в виде процентов.

Этот вид подходит для того, чтобы не держать деньги дома и обеспечить их сохранность от различных неприятностей: вы можете не переживать из-за потери средств даже в случае пожара.

Обычно деньги до востребования хранятся для предстоящих крупных покупок (например, машины или квартиры).

Срочный

Этот вид хранения подразумевает, что деньги пробудут в банке в течение определенного срока, который указан в договоре с вкладчиком. Также заранее обсуждается размер процентов. При этом клиент ограничен в возможностях использовать средства.

Есть следующие разновидности:

- Отзывной с пополнением
- Отзывной без пополнения
- Пополняемый безотзывной
- Безотзывной непополняемый

СОВЕТ **Не нарушайте целостность вложения.** Чем дольше деньги хранятся в банке, тем выше прибыль. Стоит учитывать, что выгода зависит от величины суммы, которую вы доверяете финансовой организации. Если вы все же решите воспользоваться частью накоплений, то проценты будут ниже. Наибольший доход приносит такой депозит, где нет возможности забрать деньги досрочно. Когда вы заключаете договор, банк не просто принимает ваши средства на хранение, он использует их для выдачи кредитов, торгов на фондовых и валютных биржах. Именно это позволяет выплачивать вам процент по депозиту: это часть прибыли, которую принесло размещение ваших средств. Банку важно понимать, каким объемом средств он может располагать в определенный период, поэтому за вашу гарантию не забирать деньги спонтанно процент по вкладу выше.



Полезные ресурсы:

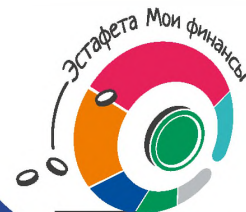
[Агентство по страхованию вкладов](#)

[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру \(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов\)](#)

[Финансовый маркетплейс Сравни.ру \(подбор и сравнение вкладов, депозитов, других финансовых продуктов\)](#)



БЕЗОПАСНОСТЬ И СТРАХОВАНИЕ ДЕПОЗИТОВ

Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

Для защиты финансовых средств, находящихся на депозите, предусмотрены специальные условия страхования. Система страхования вкладов является оптимальным решением для клиентов тех банков, которые не всегда могут выполнить обязательства перед вкладчиками в случае банкротства или преждевременного отзыва лицензии. При возникновении форс-мажорных ситуаций владельцы депозита могут получить денежные средства из специального фонда, который формируется за счет страховых отчислений.

КАК ЗАСТРАХОВАТЬ ВКЛАД

Из-за того, что на территории России могут открываться и закрываться некоторые коммерческие банки, возник вопрос: как сохранить деньги клиентов? Поэтому в 2003 году вступил в силу Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ. Благодаря этому закону в России появилась **система страхования вкладов (ССВ)** во главе с Агентством по страхованию вкладов (АСВ).

Теперь все вклады и депозиты в коммерческих банках считаются автоматически застрахованными. От клиента не требуется никаких дополнительных действий, не нужно даже платить страховые взносы. Но при оформлении депозита в банке физическому лицу нужно выбирать кредитную организацию, которая входит в ССВ. В этом случае, даже если банк объявит о банкротстве, вкладчик все равно **получит компенсацию в размере до 1 400 000 рублей**.

КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

Если точно известно, что банк, в котором вы открыли вклад, лишен лицензии, не нужно паниковать. Получение компенсации полностью автоматизировано.

- 1 Агентство страхования вкладов назначает банки-агенты, которые будут возвращать деньги вкладчикам.
- 2 Вкладчик должен прийти с паспортом в банк-агент (списки банков-агентов можно найти на сайте Банка России) и написать заявление.
- 3 Выплата выдается наличными или переводом на счет другого банка.
- 4 Компании получают деньги на расчетный счет организации.
- 5 Возврат денег вкладчикам начинается через 14 дней после наступления страхового случая. Вернуть деньги можно в течение 2-х лет с момента объявления банка банкротом, но затягивать с этим не стоит.



ВКЛАДЫ, КОТОРЫЕ НЕ ПОПАДАЮТ ПОД СТРАХОВАНИЕ

- На предъявителя (в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом или сберегательной книжкой)
- На счета адвокатов и нотариусов, если счета открыты для профессиональной деятельности
- В филиалах российских банков, находящихся за границей
- Переданные банкам в доверительное управление
- Размещенные на обезличенных металлических счетах
- Переведенные в электронные кошельки
- Размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты
- Размещенные физическими лицами в ценные бумаги банка

Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ
«О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Банка России](#)



ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ ВЛАДЕЛЬЦАМ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ: СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ И НАЛОГ НА ВКЛАДЫ

Всероссийская просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

Страхование. Государство не регламентирует размер и количество депозитов у физического лица. Собственные средства, полученные законным путем, можно размещать в разных банках на выгодных для себя условиях.

Но есть два важных момента: **страхование вкладов и налог на вклады.**

СТРАХОВАНИЕ ВКЛАДОВ

Страхование вкладов действует только для сумм до 1,4 млн рублей.

Суммы вкладов в разных банках не объединяются, при возникновении страхового случая возмещение выплачивается по каждому эпизоду.

Обезличенные металлические счета не страхуются. Не страхуются и ИИС, но если средства размещены в акциях, то право собственности на них сохраняется даже после банкротства управляющей компании или закрытия ПИФа.

НАЛОГ НА ВКЛАД

Налог на вклады взимается с 1 января 2021 года. Им облагается прибыль от размещения средств на денежных депозитах, превышающая необлагаемый процентный доход.

Такой необлагаемый процентный доход рассчитывается как ключевая ставка ЦБ РФ, умноженная на 1 млн рублей.

К расчету принимается весь совокупный доход по вкладам и депозитам физлица в отчетном периоде. Налог ФНС начисляет самостоятельно без подачи декларации. Его сумма будет отражена в личном кабинете на сайте налоговой.

БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ – один из способов заставить свои деньги работать. Используйте разные финансовые инструменты, чтобы иметь возможность гибко управлять своими средствами и получать дополнительный доход.

Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Федеральной налоговой службы](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру \(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов\)](#)

[Финансовый маркетплейс Сравни.ру \(подбор и сравнение вкладов, депозитов, других финансовых продуктов\)](#)



КАК НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДАМ

Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

Проценты на вложенную сумму начинают начисляться сразу после ее размещения в банке – на следующий день после заключения договора. Этот процесс продолжается в течение всего срока действия депозита вплоть до даты окончания договора или закрытия его клиентом. При расчете учитывается фактическое количество дней, когда деньги находились в банке. Схема, по которой происходит начисление, а также сроки и регулярность выплат процентов вкладчику зависят от типа конкретного вклада.

ПО СПОСОБУ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ВКЛАДЫ МОГУТ БЫТЬ ПРОСТЫМИ ИЛИ С КАПИТАЛИЗАЦИЕЙ

- **В первом случае** начисленные на основную сумму проценты в оговоренный срок выводятся на отдельный счет (например, на текущий счет вкладчика)
- **У вкладов с капитализацией** проценты регулярно прибавляются к основной вложенной сумме, поэтому тело депозита постепенно увеличивается, а ставка применяется каждый раз в большей сумме
- **Для того чтобы рассчитать сумму с процентами по вкладу**, следует первоначальную сумму вклада умножить на годовую процентную ставку и разделить на 100

Например, если вы вложите 40 000 рублей в срочный депозит сроком на 12 месяцев под 3,5% годовых, эта доходность не изменится на протяжении всего этого времени. Итак, с самого начала вы будете знать, сколько заработаете:

$40\,000 \times 0,035 = 1400$ рублей.

По окончании срока депозита вы получите 41 400 рублей.



Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

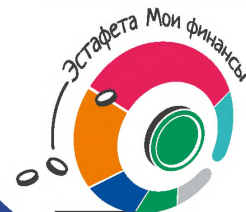
[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Федеральной налоговой службы](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру \(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов\)](#)

[Финансовый маркетплейс Сравни.ру \(подбор и сравнение вкладов, депозитов, других финансовых продуктов\)](#)



КАК ВЫБРАТЬ ЛУЧШИЙ ВКЛАД

Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

ПРИ ПОДБОРЕ ДЕПОЗИТА НУЖНО СМОТРЕТЬ НА СЛЕДУЮЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

- **Величину процентной ставки** – чем она выше, тем больше будет доходность депозита
- **Тип ставки** – будет ли она фиксированной или плавающей, от каких факторов будет зависеть ее величина
- **Наличие капитализации** – при прочих равных условиях вклад с капитализацией будет более выгодным для вкладчика, чем без нее
- **Другие опции, важные для клиента:** возможность досрочного закрытия, пополнения, снятия средств и так далее

Чтобы сравнить доходность по нескольким вкладам с разными ставками и разным набором дополнительных опций, можно воспользоваться специальными формулами для расчета простых и сложных процентов или депозитным калькулятором.

Чтобы сравнить депозиты с капитализацией и без, потребуется рассчитать эффективную ставку, которая покажет реальный процентный доход по данному депозиту.

При выборе депозита также нужно обращать внимание на то, попадает ли он под систему страхования вкладов, которая защищает размещенные в российских банках средства граждан. Если вклад застрахован, в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии на банковскую деятельность государство вернет вам вложенные средства в пределах установленного лимита. В 2024 году максимальная сумма возмещения по обычным вкладам составляла

1 миллион 400 тысяч рублей.



Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

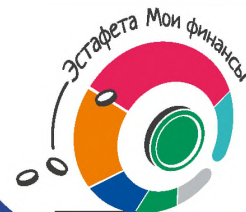
[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Федеральной налоговой службы](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру \(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов\)](#)

[Финансовый маркетплейс Сравни.ру \(подбор и сравнение вкладов, депозитов, других финансовых продуктов\)](#)



КАК ПОЛУЧИТЬ МАКСИМАЛЬНЫЙ ДОХОД ПО НАКОПИТЕЛЬНОМУ СЧЕТУ

Всероссийская
просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

Важно следить за датами начисления процентов – не снимать средства досрочно и помнить о том, что остаток, на который начисляется процент, уменьшается с каждым снятием. Если вы не уверены, что средства вам не понадобятся, разделите их и положите на два депозита – процентная ставка **не зависит от суммы**, как при размещении денег на вкладе.

Если потребовалось снять часть суммы, сначала проверьте информацию о счете в мобильном приложении – быть может, до начала нового периода осталась пара дней, и вы сможете подождать, чтобы не потерять доход. Аналогично с пополнением: проверяйте дату начисления процентов и старайтесь сделать пополнение до этого срока, поскольку начисление может выполняться в 00:00 первого дня нового расчетного периода.

ЧТО ЕЩЕ НУЖНО ЗНАТЬ О НАКОПИТЕЛЬНЫХ СЧЕТАХ?

- Накопительный счет можно открыть в рублях в вашем текущем банке обслуживания и любом другом. Для того чтобы открыть счет, необходимо стать клиентом банка – подать заявку можно онлайн.
- Владелец счета может быть резидент и нерезидент старше 21 года
- Накопительные счета попадают под Систему обязательного страхования вкладов. В 2024 году сумма страхового возмещения составляла 1 400 000 рублей
- Полученный доход облагается налогом на вклады физических лиц за вычетом необлагаемой суммы, которая рассчитывается на основе ключевой ставки ЦБ



Любой из банковских депозитов – это сохранность ваших средств и возможность получения дохода. В отличие от вклада, накопительный счет – более гибкий инструмент, позволяющий вносить произвольные суммы и получать примерно равный со вкладами доход при отсутствии снятий.

ПРИ ПОДБОРЕ ДЕПОЗИТА НУЖНО СМОТРЕТЬ НА СЛЕДУЮЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

- Величину процентной ставки – чем она выше, тем больше будет доходность депозита;
- Тип ставки – будет ли она фиксированной или плавающей, от каких факторов будет зависеть ее величина
- Наличие капитализации – при прочих равных условиях вклад с капитализацией будет более выгодным для вкладчика, чем без нее;
- Другие опции, важные для клиента: возможность досрочного закрытия, пополнения, снятия средств и так далее.

Чтобы сравнить доходность по нескольким вкладам с разными ставками и разным набором дополнительных опций, можно воспользоваться специальными формулами для расчета простых и сложных процентов или депозитным калькулятором.

Чтобы сравнить депозиты с капитализацией и без, потребуется рассчитать эффективную ставку, которая покажет реальный процентный доход по данному депозиту.

При выборе депозита также нужно обращать внимание на то, попадает ли он под Систему обязательного страхования вкладов, которая защищает размещенные в российских банках средства граждан.

Если вклад застрахован, в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии на банковскую деятельность государство вернет вам вложенные средства в пределах установленного лимита. В 2024 году максимальная сумма возмещения по обычным вкладам составляла **1 миллион 400 тысяч рублей**.

Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

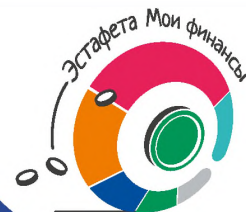
[Список банков – членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Федеральной налоговой службы](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру](#)
(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов)

[Финансовый маркетплейс Сравни.ру](#) (подбор и сравнение вкладов, депозитов, других финансовых продуктов)



ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ ПО ФОРМЕ ЦЕННОСТЕЙ. МЕТАЛЛИЧЕСКИЕ СЧЕТА, ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПИФ, ИИС

Всероссийская просветительская Эстафета
по финансовой грамотности.
Этап «Сберегай и приумножай»

С деньгами все понятно — вы переводите их на депозитарный счет с вашей банковской карты, вносите через банкомат или кассу банка.

Но **если речь идет о драгоценных металлах** (золото, серебро, платина, палладий), то есть два варианта:

- Фактическое размещение ценностей
- Обезличенный металлический счет

В ПЕРВОМ СЛУЧАЕ вы покупаете металлические слитки или монеты и передаете их на хранение в банк. По истечении срока депозита банк возвращает вам ценности и проценты по ним в денежном эквиваленте, если они есть. Вопрос дальнейшего управления активами собственник решает сам: продать золото банку или разместить на депозит повторно.

ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ

подразумевает приобретение ценных металлов без выдачи физического эквивалента. Оплаченный вес поступает на ваш счет, при этом производитель, номера слитков и другая идентификационная информация не указываются.

В обоих случаях владелец депозита сам следит за котировками и может продать металлы в любое время. Доходность определяется текущим курсом, при падении стоимости золота вы тоже понесете убытки. Банковский депозит в этом случае — просто место хранения.

С ценными бумагами ситуация схожая. Бумажные акции или облигации, которые вы приобрели самостоятельно, можно доверить депозитарию — финансовой организации, которая хранит ценные бумаги и перерегистрирует права собственности на них в случае перехода. Депозитарием также называется место в хранилище банка, где находятся ячейки для ценностей, передаваемых в физическом эквиваленте.

Кроме этого, можно вступить в ПИФ, открыть обычный брокерский счет или индивидуальный инвестиционный счет для получения прибыли от ценных бумаг, оборачиваемых электронно.

ПИФ —

это паевой инвестиционный фонд. Его можно сравнить с сейфом, в котором хранятся активы инвесторов: деньги, недвижимость, ценные бумаги, доли в ООО и прочее.

ИИС, или ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ, —

это специальный счет, с помощью которого можно покупать ценные бумаги и валюту на бирже, а также получать часть инвестированных денег обратно — в виде налоговых вычетов от государства.

*Решаясь на такие
вложения средств,
следует помнить,
что описанные депозиты
не попадают под действие
Федерального закона
от 23.12.2003 № 177-ФЗ
«О страховании вкладов
в банках Российской
Федерации»!*

Полезные ресурсы:

[Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ
«О страховании вкладов в банках Российской Федерации»](#)

[Агентство по страхованию вкладов](#)

[Список банков — членов Системы страхования вкладов](#)

[Официальный сайт Федеральной налоговой службы](#)

[Официальный сайт Банка России](#)

[Финансовый маркетплейс Банки.ру
\(сравнить условия вкладов, депозитов, кредитов\)](#)

[Финансовый маркетплейс Сравни.ру \(подбор и сравнение
вкладов, депозитов, других финансовых продуктов\)](#)

