



Финансовая
культура

ВКЛАД



Слайд 2

Человек, который стремится к комфортной с материальной точки зрения жизни, обычно сталкивается с необходимостью накопления капитала и сбережений. Но накопить и приумножить свои капиталы невозможно без финансово-грамотного поведения. То есть надо:

- Уметь грамотно управлять своими активами;
- Ставить цели и достигать их;
- Повышать свою финансовую грамотность;
- С умом делать покупки, не тратя лишнего;
- На случай непредвиденных ситуаций иметь финансовую подушку безопасности;
- Сохранять и приумножать свои сбережения.

Слайд 3

СБЕРЕЖЕНИЯ - это часть имеющихся в распоряжении человека денег, которые он не тратит, а накапливает для удовлетворения своих потребностей в будущем.

Как поступить со своими сбережениями:

- Положить «под матрасом»;
- Инвестировать в ценные бумаги;
- Купить недвижимость;
- Открыть вклад в банке;
- Или что-то другое?

Давайте посмотрим видеоролик «Не храните деньги под матрасом»

Слайд 4

Видеоролик «НЕ ХРАНИТЕ ДЕНЬГИ ПОД МАТРАСОМ»

Слайд 5

Как видим, хранить деньги «под матрасом» - плохая идея! Они никак не защищены и могут просто сгореть, как в прямом, так и переносном смысле, просто обесценившись. А вот сохранить и даже приумножить можно с помощью **банковского вклада**.

Что это значит?

Вы заключаете с банком договор по которому передаете некоторую сумму на определенных условиях, а банк выплачивает вам проценты за то время, пока вклад хранится у него. Открыть вклад в банке может любой гражданин России, если ему исполнилось 14 лет.

При разговоре о банковских вкладах, часто можно услышать слово «**депозит**», которое используют, как синоним «**вклада**». Однако это не совсем так. Вклад - это денежные средства, размещенные на банковском счете под проценты. А депозит - это любые ценности, которые вы отдаете на хранение в банк: деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, и т.п.

Слайд 6

Итак, давайте разберемся

«КАК ВЫБРАТЬ БАНК?» и «КАК ОТКРЫТЬ ВКЛАД В БАНКЕ?»

ПЕРВОЕ: ОПРЕДЕЛИТЬСЯ С ПРИОРИТЕТАМИ

Конечно, банк должен быть **НАДЕЖНЫМ, УДОБНЫМ, ДОСТУПНЫМ !**

Слайд 7

Прежде чем выбрать банк, важно определиться, чего вы от него ждете. Надежность, доходность, доступность, качество обслуживания — приоритеты и сочетания этих свойств зависят от ваших потребностей.

К тому же некоторые услуги можно найти не во всех банках.

Если вы пенсионер и хотите получать социальные выплаты и пенсию на карточку, то открыть ее можно только в банках, у которых есть договор с Пенсионным фондом России (ПФР).

Слайд 8

ВТОРОЕ: СРАВНИТЬ ПРЕДЛОЖЕНИЯ РАЗНЫХ БАНКОВ

Не стоит заключать договор с первым попавшимся банком, даже если его посоветовал лучший друг, вам понравилась реклама или так подсказывает внутренний голос. Изучите предложения нескольких банков, оцените стоимость услуг, доход по вкладам и качество обслуживания, и даже их историю – тем более, что это совсем не сложно, достаточно зайти на официальные сайты, выбранных банков. Так вы сможете найти самые выгодные для вас условия.

Слайд 9

ТРЕТЬЕ: ОЦЕНИТЬ НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

Проверьте:

1. Есть ли у выбранного вами банка лицензия Банка России, особенно, если речь идет о финансовой организации с неизвестным вам названием. Если ее нет - перед вами мошенники;
2. Присутствие банка в Системе страхования вкладов и списках Агентства страхования вкладов (АСВ).

Российская банковская система устойчива, но гарантировать, что с вашим банком никогда ничего не случится, нельзя. Поэтому интересы вкладчиков защищает Система страхования вкладов (ССВ). Все банки, работающие со вкладами физических лиц, входят в эту систему. Ее задача компенсировать потери вкладчиков, связанные с отзывом у банка лицензии и его банкротством. Если банк постигнет такая Неудача, вкладчикам полностью или частично вернут средства. Сегодня максимальный размер страхового возмещения по вкладам составляет 1 млн 400 тысяч рублей. Подробнее об этом нам расскажет видеоролик.

Слайд 10

Видеоролик «КАК ЗАСТРАХОВАТЬ ДЕНЬГИ В БАНКЕ»

И сразу посмотрим еще один ролик, объясняющий порядок страхового возмещения в случае, если у человек был открыт не один вклад, а несколько.

Слайд 11

Видеоролик «СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ ПО НЕСКОЛЬКИМ ВКЛАДАМ»

Итак, доверить свои деньги можно любому банку у которого есть лицензия и присутствие в системе страхования вкладов. Проверьте эту информацию на сайтах Банка России и АСВ, и убедитесь, можно ли доверять выбранному вами банку. Кроме того, на сайте АСВ можно найти информацию о том ограничена ли в настоящий момент деятельность конкретного банка или нет, например, разрешено ли ему принимать новые вклады.

Слайд 12

ЧЕТВЕРТОЕ: ИЗУЧИТЬ БАНКОВСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Где изучать банковскую отчетность?

Отчетность банков регулярно публикуется на сайте Банка России, но разобраться в ней может быть непросто. Зато это неплохо делают профессионалы — соответствующую информацию можно найти у рейтинговых агентств, в финансовых и экономических изданиях.

Главное — сравнивать, что пишут в разных источниках, а не ориентироваться на какой-то один: даже эксперты могут не знать всего, а умные могут иногда ошибаться. Следует иметь в виду, что финансовое состояние банка не статично и может меняться.

Слайд 13

НА ЧТО ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ, ИЗУЧАЯ ОТЧЕТНОСТЬ?

Где изучать банковскую отчетность?

- **Активы банка (собственные средства банка и средства кредиторов и вкладчиков)**
Это деньги, драгоценные металлы, счета, имущество, ценные бумаги — словом, все, куда банк может вложить свой капитал (собственные средства) и средства кредиторов и вкладчиков, чтобы получить прибыль. Выбирайте банк, у которого много активов с положительной динамикой, то есть они увеличиваются или хотя бы стабильны.
- **Норматив достаточности капитала (Н1.0) должен быть не меньше 8%**
Этот норматив показывает, может ли банк за счет своих собственных средств покрыть возможные финансовые потери. Норматив рассчитывают так: капитал банка, то есть непосредственно его собственность, делят на особым образом посчитанные активы банка.

Слайд 13

- **Норматив мгновенной ликвидности (Н2) должен быть не меньше 15%**
Этот критерий позволяет оценить, с какой вероятностью банк может исполнить свои обязательства перед клиентом в течение 1 операционного дня. Например, если клиент попросил закрыть его счет до востребования и выдать ему деньги или он снимает деньги с карты, сможет ли банк провести операцию за день.
- **Норматив текущей ликвидности (Н3) должен быть не меньше 50%**
Такой норматив позволяет оценить, может ли банк исполнить свои обязательства перед клиентами в течение 1 месяца. Здесь оценивают те же услуги, что и в мгновенной ликвидности, но с расчетом на 30 дней.

Слайд 14

ЧТО, ЕСЛИ БАНК НАРУШАЕТ ЭТИ НОРМАТИВЫ?

Это может говорить о проблемах банка. Но это не значит, что они обязательно приведут к печальному результату. Часто проблемы удается решить, и банк продолжает свою работу.

Стоит насторожиться, если банк с не очень хорошими показателями агрессивно рекламирует свои услуги и предлагает открывать вклады по завышенным ставкам.

Слайд 15

МОЙ БАНК САНИРУЮТ. ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ?

Значит, у банка были серьезные проблемы, с которыми он не мог справиться самостоятельно. Но теперь начнется его финансовое оздоровление. Банк продолжит работать и обслуживать клиентов, а клиенты могут не беспокоиться за свои деньги. Санацией занимается Банк России.

Слайд 16

ПЯТОЕ: ИЗУЧИТЬ ДОСТУПНОСТЬ

При выборе банка стоит внимательно изучить расположение отделений и банкоматов, возможности онлайн-банкинга и соотнести это со своими потребностями.

Подумайте, будете ли вы часто ходить в отделение банка: тогда физическая доступность — важный для вас критерий. А если планируете часто снимать с карты наличные или вносить их, то убедитесь, что в удобных для вас местах, недалеко от дома или работы, есть банкоматы этого банка. Так вы сможете пополнять карту и снимать с нее деньги без комиссии.

А может быть, вы вообще не хотите тратить время на банк, а делать все удаленно? Тогда проверьте онлайн-сервисы банка. Посмотрите, просто ли ими пользоваться и можно ли оплатить услуги, которые нужны вам постоянно.

Слайд 17

ШЕСТОЕ: ПРОВЕРИТЬ КАЧЕСТВО СЕРВИСА

В этом вам помогут отзывы в интернете и опрос знакомых, изучение сайта банка на предмет информативности, удобства поиска нужной информации и ответов на вопросы.

Также, внимательно изучите сайт банка: есть ли на нем вся необходимая информация, легко ли найти ответы на свои вопросы.

Позвоните на горячую линию банка — проверьте, как долго вам придется ждать ответа. А посетив отделение банка лично вы сможете оценить, как там работают с клиентами, например, можно оплатить квитанцию или расспросить менеджера об интересной вам услуге.

Слайд 18

СЕДЬМОЕ: ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАТЬ ДОГОВОР

Итак, вы выбрали банк: убедились, что он надежный и удобный, теперь осталось **заключить договор.**

Прежде чем подписать договор на приобретение какой-либо услуги, внимательно изучите, что именно вам предлагают. Подписывать договор стоит только в том случае, если каждое из его условий вам понятно. Изучать условия договора не обязательно в офисе банка - вы можете забрать форму договора домой и изучить в спокойной обстановке.

Уточните, как вам будут начислять проценты. Есть вклады с так называемыми «лестничными» процентами. Срок таких вкладов обычно разбит на несколько периодов, и процентная ставка меняется от периода к периоду.

В рекламе при этом вам могут озвучить только самый высокий процент.

Слайд 19

Иногда под видом вклада, в личной беседе с менеджером или в рекламе — вам могут предлагать инвестиционные продукты — то есть деньги, которые вы отдадите на хранение, банк будет инвестировать. Такие продукты законны, но помните, что в отличие от вклада доход от инвестиций не гарантирован, риски потерять все значительно выше и вы можете, как умножить, так и потерять вложенные деньги.

Случаи, когда вас намеренно вводят в заблуждение и пытаются продать не тот товар или услугу, за которыми вы обратились изначально, и которые вам нужны на самом деле называется мисселинг.

Совет всегда один — внимательно читайте договор, перед тем как его подписать. Когда речь идет о деньгах, не стоит торопиться

Слайд 20

Видеоролик «ЧТО СКРЫВАЕТ МЕЛКИЙ ШРИФТ»

Слайд 21

ДОГОВОР - это документ, в котором определены:

- вид (название) вклада (до востребования или срочный);
- его начальная сумма;
- порядок начисления процентов (простые или сложные, то есть с добавлением процентов к сумме вклада и начислением процентов уже на большую сумму);
- срок и порядок возврата вклада, в том числе досрочного (некоторые банки требуют предупреждать о закрытии вклада и заказе денег за несколько дней);
- другие условия, в том числе о возможности снятия денежных средств со счета по вкладу или его пополнения.

Слайд 21

Выбирая вклад обратите внимание на то, что они бывают разных видов. Например, **вклад до востребования** не предполагает специальных условий возврата. Деньги на нем хранятся, пока вы не закроете вклад. Для него характерна низкая процентная ставка.

Срочный вклад - на таком вкладе денежные средства размещаются на определенный период. Досрочное снятие, как правило, ведет к потере процента, иногда такой вклад нельзя пополнять. Зато процентная ставка по нему выше и зависит от срока и суммы вклада.

Процентная ставка по вкладу тоже может быть разной - **фиксированной или плавающей**. Фиксированная процентная ставка - не изменяется весь срок действия договора, плавающая же может измениться, в том числе и уменьшиться. Факторы, которые влияют на размер плавающей процентной ставки, устанавливаются банками самостоятельно. **В заключении, давайте еще раз повторим основные правила выбора банка** и поможет нам в этом небольшой видеоролик .

Слайд 22

Видеоролик «ДОГОВОР НА ДЕПОЗИТ»

Слайд 23

ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- Определите, что вы хотите получить от банка. Возможно, вам нужны другие финансовые услуги
- Сравнивайте банки и их продукты, ищите выгодные условия
- Изучите расположение отделений и банкоматов, возможности онлайн-банкинга
- Проверьте, есть ли у банка лицензия Банка России и включен ли он в систему страхования вкладов
- Есть случаи, когда полезно изучить финансовую отчетность банка
- Оцените качество сервиса, чтобы окончательно определиться с выбором банка
- Внимательно изучите договор

Слайд 23

При возникновении затруднений и вопросов вы можете обратиться в контактный центр или интернет-приемную Банка России по телефону и адресу, указанные на слайде.

А на информационно-просветительском портале Банка России - Финансовая культура - fincult.info - вы можете узнать много интересного о различных финансовых инструментах, правилах безопасного взаимодействия с организациями финансового рынка и финансовой грамотности вообще.

Спасибо за внимание!

