

# Финансы



## Как стать грамотным вкладчиком?

Грамотное управление финансами и наши сбережения играют важную роль в благосостоянии каждого человека. Знание ключевых финансовых понятий и умение их использовать на практике дают возможность человеку успешно управлять своими деньгами.

**К**ак правило, у большинства людей основной источник доходов – это заработная плата. Работая и получая зарплату, мы можем рационально использовать денежные средства, превращая некоторую ее часть в сбережения. Они могут быть гарантией стабильности и финансового благополучия, а также уверенности в будущем. Привлечением вкладов населения и юридических лиц занимаются коммерческие банки, а также микрофинансовые компании и кредитные союзы при наличии соответствующей лицензии. Давайте разберемся, как можно пользоваться такими возможностями максимально грамотно и эффективно.

### Во что вложить сбережения?

Существуют несколько видов финансовых инструментов для хранения денег. Это банковские депозиты (включая в иностранной валюте), инвестиции в драгоценные металлы или в ценные бумаги. Необходимо выбрать наиболее актуальный, своевременный инструмент и подходящий объект для хранения денег с учетом надежности и с учетом рисков.

Дополнительно отметим, что при намерении разместить вклад в иностранной валюте необходимо учитывать риск обменного курса такой валюты (доллар, евро, рубль и др.), который изменяется ежедневно.

Если все-таки принято решение о вкладе в иностранной валюте, оцените риск изменения обменного курса на период предполагаемого срока депозита (3, 6, 12 месяцев или более).

Также можно разместить валютный вклад в нескольких видах валют (например, доллар и евро) с тем, чтобы при изменении валютных курсов по этим валютам обесценение сомового эквивалента компенсировалось изменением курса по другой валюте.

### Выбираем банк

При выборе банка (или НФКУ с соответствующей лицензией) не следует смотреть только на процентную ставку. Как правило, высокодоходные инвестиции являются высокорискованными. Их можно доверить только профессиональным участникам данного рынка. Поэтому при обращении в банк каждому потенциальному клиенту необходимо прежде всего изучить условия и тарифы банка. Также для пользователей в банке должна быть доступна финансовая отчетность в полном объеме, которая предоставляется по их первому требованию для ознакомления. Ежемесячные отчеты о финансовом положении должны быть размещены на информационном стенде банка для клиентов. В связи с чем вкладчики банков могут следить за финансовым состоянием банка, при возможности оценить риски и принять решение о дальнейшем сотрудничестве с банком.

Согласно законодательству Кыргызской Республики общие условия предоставления банковских услуг являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой или банковской тайны.

Лица, предоставляющие банковские услуги, обязаны убедиться в полном понимании клиентом условий предоставляемых услуг, рисков, связанных с ними, и ответственности.

Вклады населения гарантированы Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики, которое возмещает сумму в установленном законодательством размере (200,0 тыс. сом включая начисленные проценты) на каждого вкладчика в каждом банке. Возмещение производится в случае банкротства банка. На сегодняшний день на территории Кыргызской Республики осуществляют банковскую деятельность 25 коммерческих банков, каждый из которых самостоятельно устанавливает тарифы и ставки по своим банковским продуктам и услугам.

Основным правом вкладчика является получение денежных средств, находящихся на банковских счетах, с учетом причитающихся процентов по вкладу.

Соответственно, банк обязан обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на банковских счетах, и вернуть их по первому требованию вкладчиков.

### О порядке работы с вкладами

Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов устанавливается Национальным банком.

Так, Инструкция по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам) устанавливает минимальные требования к режиму их работы и порядку проведения операций по ним.

Банк при открытии счета клиенту в обязательном порядке должен разъяснять правила заполнения предусмотренных

форм документов и порядок расчета начисленных процентов, а также давать другие разъяснения. При этом вкладчики должны предоставить определенный перечень данных банку, которые должны быть достоверными.

Основанием для открытия банковского счета является заключение договора банковского счета, в котором прописываются условия оказания услуги, а также права и обязанности сторон. Поэтому необходимо внимательно прочитать договор и прояснить все спорные, неясные моменты, поскольку именно договор определяет все отношения с банком касательно средств на депозите. Нужно четко понимать, что, подписывая договор, клиент соглашается с его условиями.

В договоре должны предусматриваться основные условия договаривающихся сторон, их права, обязанности и ответственность, условия и порядок выплаты процентов по депозитам, ставки и тарифы за проведение банковских операций, порядок внесения изменений в договор, срок его действия, штрафные санкции за невыполнение условий договора, а также иные условия, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики, и по договоренности сторон.

Все изменения и дополнения в договоры, заключаемые между банком и клиентом, могут быть внесены только по взаимному согласию сторон. Банком запрещается в одностороннем порядке изменять договоры с клиентом, касающиеся приема депозитов, если иное не предусмотрено в самом договоре.

Необходимо запомнить, что после внесения вклада вкладчик должен получить документ, подтверждающий факт поступления денег на его счет, и хранить его до момента возврата размещенных денег.

### Чем нас страхует Нацбанк?

Специальные знания и осведомленность о предоставляемых банковских услугах

помогут принять правильное решение в выборе финансовых услуг, а также защитить права потребителей в случае их нарушения. В этой связи Национальный банк в рамках повышения финансовой грамотности населения регулярно проводит разъяснительную работу через СМИ, на сайте публикуется необходимая информация для потребителей финансовых услуг. Разработан интернет-сайт [www.finsabat.kg](http://www.finsabat.kg), где можно ознакомиться с общей информацией о продуктах и услугах, которые предлагают финансово-кредитные учреждения, а также найти ответы на различные вопросы, в том числе и о правах и обязанностях пользователей финансовых услуг. Также выпущено пособие для детей «Денежная Азбука», целью которого является привитие культуры сбережения с раннего возраста.

Дополнительно Нацбанк КР информирует вкладчиков о существовании банковской деятельности на основе исламских принципов финансирования, в котором отсутствует понятие процентов как по кредитам, так и по вкладам. Норма доходности рассчитывается из фактически заработанных средств от сделок, профинансированных банком по исламским принципам финансирования. При этом между клиентом и банком распределяется как прибыль от такой инвестиционной деятельности, так и убытки.

Также населению предоставляется возможность вкладывать деньги в золотые мерные слитки. Золото является самой устойчивой валютой в мире и надежным финансовым вложением в будущее, как показывает практика, резких скачков и колебаний на золотовалютном рынке никогда не отмечалось. Цены купли-продажи слитков устанавливаются ежедневно в национальной валюте и размещаются на сайте Национального банка.