

# Вклады в коммерческих банках Кыргызской Республики

*Банковский вклад является простым способом сохранить и приумножить свои деньги. Открыть вклад в банке может любой гражданин Кыргызстана, если ему/ей исполнилось 14 лет. Сберегая и накапливая деньги, люди закладывают основу комфортной/благополучной жизни в будущем. Если вовремя начать откладывать, например, на обучение детей, то это позволит получить им достойное образование. Или к примеру, если заранее начать копить деньги на такие цели, как отдых, предстоящий ремонт, покупка бытовой техники, это избавит от необходимости брать мелкие потребительские кредиты по высоким ставкам.*

Банковский вклад используют для хранения, сбережения и накопления денежных средств, защиты свободных средств от инфляции с некоторым их приращением. Главным преимуществом банковского вклада является надёжность: банк отвечает за сохранность депозитов своим капиталом. Кроме того, на законодательном уровне гарантируется возврат средств с выплатой начисленных процентов по договору, вклады до 200 тысяч сомов гарантированы Агентством по защите депозитов.

Банковский вклад (депозит) - это соглашение между физическим лицом и банком, по которому клиент передаёт определённую сумму денег на хранение банку и получает за это условленный доход в виде процентов. Банк вправе распоряжаться полученными деньгами по своему усмотрению, задействовать их для коммерческих операций и выдачи кредитов. Таким образом, банк выступает финансовым посредником, обеспечивая финансовые потребности как вкладчиков, так и заёмщиков. Банковский вклад открывается только в банке или микрофинансовой компании, имеющих соответствующую лицензию Национального банка Кыргызской Республики. Вложения в иные организации банковским вкладом не считаются.

Банковские вклады бывают двух основных видов: вклады до востребования, выдаваемые по первому требованию, и срочные вклады, выдаваемые по истечении определённого договором срока.

**1. До востребования.** Срок такого вклада не ограничен, и на него, как правило, в любой момент можно внести дополнительные суммы на счёт, а деньги вкладчик может забрать по первому требованию. Однако процентная ставка по такому виду вклада обычно низкая или вообще нулевая. Кроме того, с такого депозита можно перевести деньги на счёт другого лица, предприятия или обналчить через кассу банка или банкомат. Вклады до востребования удобны для краткосрочного хранения сбережений.

**2. Срочный вклад.** Деньги возвращаются по истечении определённого срока, который может составлять от одного месяца до нескольких лет. Срок вклада определяет величину начисляемых процентов: чем он больше, тем выше проценты. Особенность данного вида вклада в том, что если вкладчик решит забрать деньги раньше установленного срока, то можно лишиться начисленных процентов или получить минимальные проценты. Поэтому желательно не изымать средства из банка раньше указанного в договоре срока.

Также срочные вклады разделяют на три группы:

**Накопительные.** В данном случае, вкладчик имеет право пополнять свой счёт в течение всего периода соглашения, однако не может частично снимать денежные суммы, а также проделывать сроки договора.

**Сберегательные.** Вклад не предполагает пополнений или частичного снятия, однако в свою очередь выступает выгодным инвестированием, так как предоставляет вкладчику не только возможность сохранить свои денежные средства, но и регулярно получать дивиденды по депозиту.

**Целевые.** Такие вклады отличаются не только особой доходностью, но и долгосрочностью. Получение основного капитала и процентов по нему осуществляется с перспективой и через достаточно большой промежуток времени. К целевым вкладам относят, к примеру, сбережения, отданные на хранение до достижения ребёнком совершеннолетия.

**Вклады можно вносить как в национальной, так и иностранной валюте.** Существуют также мультивалютные вклады; их особенность в том, что сумму вклада можно разделить и хранить одновременно в нескольких видах валют, а в течение срока вклада самостоятельно переводить всю сумму вклада из одной валюты в другую либо изменить доли вложения в различные виды валют.

**Вклады могут быть пополняемые или непополняемые.** Пополняемые вклады рассчитаны на тех, кто хотел бы пополнить депозит в течение всего срока действия, непополняемые дают возможность внести средства один раз - при открытии вклада. Как правило, проценты по вкладам с возможностью пополнения меньше, чем по непополняемым вкладам. Вклады без пополнения обычно имеют требования к минимальной сумме, размещаемой на счёту.

Банки предлагают вклады с капитализацией процентов или без капитализации. При открытии вклада с капитализацией процентов ежемесячно/ежеквартально к основной сумме вклада будут прибавляться проценты, и в дальнейшем начисление будет происходить уже на сумму вклада с учётом ранее капитализированных процентов.

Банковские вклады в Кыргызской Республике защищены со стороны государства. Система защиты вкладов в банке позволяет вкладчикам при принудительной ликвидации банка (гарантийном случае) получить гарантийное возмещение. В рамках гарантийного случая каждому вкладчику выплачивается компенсация до 200 тыс. сомов в совокупности, включая проценты по вкладам.

Однако некоторые вклады (депозиты) физических лиц не подлежат компенсации:

- 1) депозиты связанных с банком лиц;
- 2) депозиты лиц, которые на протяжении последних трёх лет являлись иностранными консультантами или внешними аудиторами банка;
- 3) депозиты лиц, размещённые по поручению (доверенности) юридического лица;
- 4) депозиты, в отношении которых имеются ограничения или наложен арест в соответствии с Законом Кыргызской Республики "О Национальном



банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности";

5) депозиты в филиалах банка-резидента за пределами Кыргызской Республики.

Для открытия в банке вклада, соответствующего его финансовым целям, вкладчику необходимо предпринять следующие шаги:

## 1. Выбрать банк

Для принятия наилучшего решения необходимо изучить предложения нескольких банков и сравнить их. При выборе банка следует обращать внимание на финансовое состояние и показатели деятельности банка, выполнение экономических нормативов, его участие в системе защиты вкладов, процентные ставки и предлагаемые условия по вкладам, территориальную близость, размер тарифов за обслуживание, удобство сервиса.

Получить данную информацию можно в офисах банка, на стендах, из информационных буклетов, по телефону от сотрудников банка, также на их сайтах.

## 2. Выбрать депозит

Чтобы грамотно управлять денежными средствами, размещаемыми в банковских депозитах, необходимо анализировать ожидаемую доходность по выбираемым вкладам, составив для этого расчёт процентов по депозитам. Для этого необходимо знать: величину процентной ставки, порядок и периодичность начисления процентов, порядок получения процентов (присчисление к вкладу, выдача наличными, перечисление на счёт до востребования или на карточку). Всё это оговаривается банками в договорах банковских вкладов и зависит от вида вклада.

Ключевым параметром любого депозита является процентная (обычно годовая) ставка, определяющая уровень вознаграждения вкладчика. Ставка по вкладу зависит от срока, суммы и валюты вложений. Большая сумма позволяет получить больше дохода. Чем дольше срок хранения, тем обычно выше процент. На данный момент размеры процентных ставок по депозитам в национальной валюте выше, чем по депозитам в иностранной валюте. Увеличивают доходность по вкладу периодические причисления процентных выплат к сумме вклада (капитализация). Проценты могут выплачиваться как в конце срока, так и через определённые периоды (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно).

При принятии решения о валюте будущего вклада рекомендуется исходить из того, средствами в какой валюте располагает вкладчик на момент открытия счёта в банке, а также, в какой

валюте они будут нужны ему на момент окончания депозитного договора. Без особой нужды не стоит переключаться из одной валюты в другую, поскольку любые дополнительные конверсионные операции снижают доходность вложений. Также важна цель размещения денежных средств в банке. Если для вкладчика является приоритетным сохранение собственных сбережений, лучше размещать средства в той валюте, в которой они были накоплены ранее. Для вкладчиков с целью получения ежемесячного дополнительного дохода целесообразнее открывать вклад в национальной валюте, поскольку доходность данных вкладов значительно выше.

## 3. Заключить договор

Выбрав подходящий банк и вид вклада, необходимо оформить договор банковского вклада и внести в кассу банка денежные средства в сумме, установленной договором. Перед подписанием договора следует тщательно изучить его, обратить внимание на условия договора, порядок начисления и выплаты процентов на вклад, права и обязанности сторон. До подписания договора вклада необходимо уточнить в том числе следующие моменты:

- включены ли в текст договора положения о том, что вклады защищены в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Законом "О защите банковских вкладов (депозитов)";

- что происходит с доходом (начисленными процентами) при досрочном снятии депозита;

- существует ли возможность автоматической пролонгации вклада, если деньги остаются в банке дольше оговоренного срока;

- существует ли возможность изменения банком процентной ставки до истечения срока депозита.

Все вышеперечисленные факторы непосредственно влияют на доходность вложения. Кроме них существует ряд субъективных факторов таких, как простота и скорость оформления депозита, простота доступа к счёту и информации об остатке, возможность получения дополнительных услуг (например, потребительского кредита на льготных условиях).

После внесения депозита у вкладчика остаются, как минимум, два документа: 1) один экземпляр договора банковского вклада; 2) приходный ордер, подтверждающий внесение определённой суммы денег на банковский вклад. Их необходимо хранить до момента возврата денежных средств по условиям договора.

Статья предоставлена  
Управлением банковского надзора  
Национального Банка Кыргызской  
Республики.