**Содержание**

Введение

1. Сущность сбережений, их виды и значение
2. Виды и режим депозитных счетов
3. Проблемы защиты прав вкладчиков и пути их решения

Заключение

Список литературы

.

**Введение**

Важнейшей характеристикой банка как специфического института является работа преимущественно на привлеченных ресурсах. Банк напрямую зависит от привлеченных ресурсов, их количественные и качественные характеристики определяют потенциал банка, влияют на его ликвидность и устойчивость.

Грамотная и взвешенная политика в области управления привлеченными ресурсами является не только атрибутом качественного банковского менеджмента успешно функционирующего банка, но и непременным условием его конкурентоспособности, стабильной и прибыльной деятельности.

Источником накопления сбережений является доходная часть бюджета населения, которая состоит из натуральных и денежных доходов. Но доход, полученный в натуральном выражении, в прямом виде не пригоден для накопления, поэтому население используют его для удовлетворения собственных потребностей, а остаток натурального дохода, как правило, превращают через продажу в денежный доход, так как доход в денежной форме более удобен для накопления сбережений.

Опыт экономического развития различных стран дает основания предполагать, что кроме доходов на величину сбережений влияет также целый ряд факторов. При этом их совокупное действие может оказаться более существенным, чем фактор дохода, и обусловить такие «аномальные» ситуации, когда высокие доходы сочетаются с низкой сберегательной квотой и, наоборот, низкие доходы сопровождаются высоким уровнем сбережений.

Хорошо известно, что сберегательные процессы идут в фарватере макроэкономической конъюнктуры, и является своеобразным барометром, отражающим экономическую и политическую стабильность государства. Анализ основных тенденций сберегательного дела позволяет построить траекторию динамики данного процесса, свидетельствующую о соответствии колебаний показателя объема сберегаемых денежных ресурсов основным историческим вехам, этапам роста и падения экономики страны.

1. **Сущность сбережений, их виды и значение**

В экономической литературе встречается большое количество определений понятия «сбережения». Поэтому в первую очередь рассмотрим, что представляют собой сбережения домохозяйств. Наиболее простое определение термина «сбережения» дано О.И.Лаврушиным: «…воздержание от трат» [10, с. 54].

«Личные сбережения — часть денежных доходов населения, не используемая на потребление, а откладываемая в целях накопления. Численно равна разности между личным располагаемым доходом и личными потребительскими расходами». «Сбережения — доля дохода лица (домохозяйства), предприятия или организации, которая не расходуется на текущее потребление» [18]. Из этих определений можно сделать вывод — сбережения представляют собой результат накопления собственниками богатства, в частности, в виде денежных средств, а область его применения распространяется на действия отдельных лиц и членов их семей, то есть, прежде всего, на домашние хозяйства. Таким образом, уровень сбережений зависит от уровня доходов домохозяйств и уровня цен на потребляемые товары и услуги.

Источником накопления сбережений является доходная часть бюджета населений, которая состоит из натуральных и денежных доходов. Но доход, полученный в натуральном выражении, не пригоден для накопления, поэтому население используют его для удовлетворения собственных потребностей, а остаток натурального дохода, как правило, превращают через продажу в денежный доход, так как доход в денежной форме более удобен для накопления сбережений.

Выполнение деньгами функции средства накопления является важной предпосылкой развития кредитных отношений, с помощью которых становится возможным использование временно свободных средств, образующихся в различных звеньях хозяйства и у населения для предоставления ссуд предприятиям и организациям других звеньев хозяйства и отдельным гражданам. Возникающие и систематически возобновляемые кредитные отношения способствуют целесообразному использованию ресурсов хозяйства, развитию производства и более полному удовлетворению потребностей населения.

Так как банки в большей части используют привлеченные денежные средства, для них жизненно важно наличие достаточного объема привлеченных средств для работы банка, объем этих средств влияет на конкурентоспособность банка на рынке банковских услуг.

Сопоставляя различные виды денежных накоплений, следует выделить *накопление наличных денег у населения.* Практически в отношении таких остатков отсутствуют какие-либо ограничения в их использовании для оплаты товаров и обязательств. Это наиболее мобильный и ликвидный вид денежных накоплений. Тем более, что наличные деньги служат законным платежным средством и обязательны к приему во все виды платежей. [11]

Несколько меньшие мобильность и ликвидность присущи причинам остаткам средств юридических и физических лиц на счетах в банках. При использования таких средств могут возникнуть при определенных условиях некоторые ограничения. Так, при недостаточности средств на расчетном счете предприятия для удовлетворения всех претензий имеющиеся средства могут использоваться в соответствии с установленной очередностью удовлетворения претензий, а не только по распоряжению предприятия-владельца счета. Тем не менее нельзя упускать из виду, что остатки на счетах в банках в определенной мере представляют собой не только накопление денег, но и вложения средств, приносящие доход.

В связи с этим следует отметить, что деньги, вложенные в акции, облигации и другие ценные бумаги, представляют собой уже не столько накопление денег, сколько их вложение для получения дохода. [10, с. 54]

Деньги в функции средства накопления в виде наиболее мобильной и ликвидной их части (наличные деньги), с одной стороны, не приносят доход; с другой (особенно в условиях инфляции) - подвержены опасности обесценения. Различные условия использования денег в функции накопления предполагают необходимость определенных усилий по целесообразному размещению накопленных денег.

При решении проблемы целесообразного размещения денежных сбережений принимается во внимание следующий комплекс требований:

* возможность беспрепятственного использования размещенных денежных средств. Накопление наличных денег населением обладает этим преимуществом. Это играет немалую роль в выборе этой формы накопления.
* надежность вложений;
* минимизация риска;
* возможность получения дохода от вложений средств.

Итак подведем итог. Мы можем накапливать деньги в наличной форме («в чулке»), это даст ряд преимуществ (высокая ликвидность, возможность беспрепятственно, без ограничений использоваться), но в нынешних условиях этот тип накоплений имеет, на мой взгляд, серьезный недостаток, а именно, то, что под действием инфляции денежные средства обесценятся. Тогда зачем держать деньги на руках, если через не которое время, они могут превратиться просто в бумагу. На мой взгляд, это не целесообразно, да, надо иметь при себе определенную сумму высоколиквидных средств, но она не должна быть огромной, надо планировать, анализировать, какая часть денег вы можете использовать на сбережения и разместить эти средства в организованные фонды. Есть много различных инструментов в которые можно вложить свои сбережения: вклады, ценные бумаги, валюту, недвижимость и т.д., в зависимости от того какой результат вы хотите получить. Если вы будете вкладывать денежные средства в ценные бумаги вы можете получить хороший доход в качестве дивидендов, увеличения рыночной стоимости, есть шанс потерять часть, а может быть и все денежные средства вложенные в акции, тем более что в виду последних событий (мировой кризис) доверие даже к «голубым фишкам» падает, так же обстоят дела и с валютой: можно получить весьма не плохой доход («спекулятивный») или же потерять часть средств вследствие не благоприятной экономической обстановке в стране, в валюту которой вы вложили свои «кровные». По другому обстоят дела со вкладами, да они не принесут большого дохода (не всегда полностью компенсируют действие инфляции), но это достаточно безопасный инструмент вложения своих средств, так как вкладчик защищен от различного рода ситуаций на рынке в связи с существованием в нашей стране программы по страхованию вкладов (при банкротстве вклады до 700тысяч рублей возвращаются вкладчикам в полном объеме), кроме того по ГК РФ ст. 837 п.2 «По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно». [2] То есть можно сказать что вклады физических лиц являются довольно таки ликвидными, так вне зависимости от условий договора вкладчик в любое время может потребовать у банка возврата вложенных средств.

К числу основных факторов, определяющих современные сберегательные процессы и дополняющих действие фактора дохода, относятся:

1. Политическая и экономическая стабильность государства и социально-экономическая ориентированность политики. Фактор оказывает понижающее воздействие на уровень сбережений. Наличие надёжных социальных, экономических гарантий для членов общества (высокий уровень оплаты труда и пенсионного обеспечения, доступность различных видов медицинского страхования) дают возможность достаточно уверенно смотреть в будущее и не делать запасов «на чёрный день».

2. Финансовая стабильность общества. Этот фактор изменяет структуру сбережений и оказывает двоякое воздействие: увеличивает размер организованных сбережений (то есть реальных с точки зрения государства сбережений, которые могут рассматриваться как действительный источник развития экономики) и уменьшает объём неорганизованных («в чулках», за границей и т.д.).

3. Инфраструктурно-рыночные особенности стереотипов потребления, сложившихся в данной стране, регионе и т.д. Здесь играют большую роль реклама новых товаров и услуг, эффект «демонстрации» потребительских стандартов средствами массовой информации, а также наличие гибких финансовых инструментов (кредит, ипотека, аренда), позволяющих удовлетворить потребности в жилье, одежде, бытовой технике с отсрочкой оплаты. Использование этих инструментов обусловливает значительное снижение объёма реальных сбережений.

4. Культурно-исторические и природно-климатические особенности структуры потребления. Так, страны с более суровым климатом в структуре потребления имеют особые статьи расходов, связанные с поддержанием теплового баланса жилья и нежилых помещений, калорийного питания и т.д. Этот фактор также снижает возможности формирования сбережений.

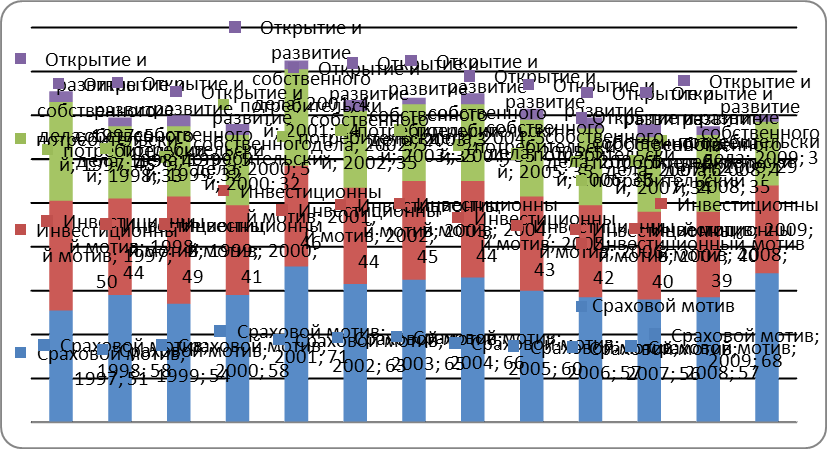
Теперь я бы хотел поговорить о Российском опыте сбережений

В настоящее время можно говорить в долгосрочном периоде об увеличении сбережений населения. Сберегателями в нашей стране являются 19% население против 10%, которые были в 1999 году. Но в связи с текущим состоянии экономики уровень сберегателей резко сократился (в 2006 годы было 25%). Это связано с тем что у населения становиться меньше свободных средств которые можно было бы использовать для накопления. [20]

Мотивы определяющие сберегательное поведение населения:

1. Страховой мотив («иметь деньги на всякий случай», «про запас»)
2. Инвестиционный мотив («для покупки квартиры», «на образование»)
3. Потребительские («для покупки дорогих вещей», «на отдых, развлечение»)
4. Мотив развития («для открытия, расширения собственного дела»)

Таблица 1 - Цели сбережений населения1



Поскольку вопрос подразумевал множественный ответ (до 3-х вариантов), то сумма ответов не равняется 100

Основным мотивом как мы видим остался страховой мотив. Эти сбережения формируются в следствие неблагоприятных экономических условий. Которые можно сейчас наблюдать в мировой и непосредственной в нашей экономики, поэтому доля таких сбережений увеличилась на 8%.

Вторым по значимости мотивом является инвестиционный мотив, причем роль образовательного мотива выросла с 1997 года по 2009 год с 15% до 36%. В свою очередь накопления с целью покупки недвижимости понизились.

Потребительский мотив ослаб в виду текущих событий, так как население оказавшись заложником экономического состояния страны не слишком стремиться сохранить денежные средства для покупки дорогих вещей и отдыха (упал на 6%).

Если говорить о формах сбережения, то на данном этапе доля неорганизованных сбережений увеличилась и установилась в 2009 году на уровне 50%, хотя если рассматривать 2005 год, доля их была 45%. Это несомненно связано с текущей ситуацией в экономики. Население меньше стало доверять банкам и банковской сфере (основная доля в организованных сбережениях принадлежит банковским вкладам). [20]

Проанализировав таблицу 2 и 3 можно сказать что преобладают в общем объеме привлеченных средств населения вклады в рублях. Хотя в текущем периоде эта форма и потеряла по отношению к вкладам в иностранной валюте (с 73,35% до 66,1%). Необходимо отметить что такие изменения в структуре привлеченных средств коммерческих банков связаны с кризисом. Так же можно выделить Сберегательные сертификаты, это достаточно молодая форма сбережений имеет маленький удельный вес – всего 0,2%. Государственный, не государственные ценный бумаги. имеют незначительную долю в объем сбережений (5%).

Что касается не организованных форм сбережений, то их уровень до недавнего времени падал по отношению в общему объему сбережений (на 2007 год 45%). Но сейчас ситуация поменялась в отношении объема и структуры. На 5% увеличилась доля этих форм сбережений (связано с недоверием к банковской сфере). В тоже время до недавнего времени неорганизованные сбережения в рублях составляли 70%, сейчас же 52%. Это связано с резким увеличением курса доллара (с июля 2008 года по февраль 2009 курс увеличился на 52,35%). К неорганизованным формам сбережения кроме наличной валюты относятся вложения в изделия из драгоценных металлов, антиквариат, картины (5% от общего объема сбережений)

Подведя итог выше сказанному можно сделать вывод:

Сейчас прослеживается отрицательное влияние экономического положения в стране (увеличение неорганизованный сбережений, увеличение страхового мотива у населения). Я думаю, при правильной политике государства направленной на стабилизацию положения в стране сможет помочь изменить структуру сбережений в пользу организованных форм, являющиеся наиболее разумными. Такие изменения позволят увеличить пассивную часть баланса коммерческих банков, что позволит увеличить объемы инвестиций, а следовательно спровоцировать экономический рост.

1. **Виды и режим депозитных счетов**

Коммерческий банк привлекает денежные средства во вклады в соответствие с нормативными актами РФ:

1. Конституция Российской Федерации. Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года
3. О банка и банковской деятельности: Федеральный закон от 3.02.1990 г. № 395-1 (в ред. от 17.05.2007)
4. Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004; №109-и «о порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций» (в ред. от 15.07.2008)
5. Письмо ЦБ РФ от 10 февраля 1992г. №14-3-20 Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
6. Положения ЦБ РФ от 01.11.1996 г. N 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами"
7. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003; №177-ФЗ (ред. от 22.12.2008)

Банк для получения права на привлечение денежных средств во вклады должен получить соответствующую лицензию (лицензия на привлечение во вклады денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте).

Вклад – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида в федеральном законе и договоре вклада [3, ст. 36].

Средства, принятые от клиентов, подразделяются на вклады до востребования, вклады срочные, сберегательные вклады, вложения в ценные бумаги, металлические вклады.

Вклады до востребования – это средства в рублях и/или в иностранных валютах внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором вклада могут получить полностью или в необходимой части по первому требованию, выписав соответствующий денежный документ и предъявив его в банк [15, с. 79].

Кроме того, к средствам до востребования относятся деньги, размещенные и на других счетах, но которыми можно воспользоваться в любой нужный для владельца этих средств момент.

Преимущество размещения денег в банке на условиях «до востребования» - высокая ликвидность (быстрое обращение в «живые» деньги). Наличные и/или безналичные деньги зачисляются на банковские счета и снимаются (списываются) с них по мере проведения владельцами счетов хозяйственных и других операций. Однако с точки зрения банка этот ресурс, отличающийся повышенной мобильностью, является не очень надежным, поэтому процент, который он платит за данные привлеченные средства, относительно невелик.

Таким образом, средства, принятые до востребования, имеют такие особенности[14, с. 218]:

1) деньги вносятся (зачисляются) и изымаются (списываются) свободно (применяются лишь некоторые ограничения на изъятие);

2) владелец счета платит банку комиссию за открытие и/или пользование счетом в виде твердой месячной ставки или в процентах от дебетового оборота по счету (суммы списаний со счета);

3) банк платит владельцу счета невысокий процент либо вообще не платит.

Средства во вкладах физических лиц, даже если они оформлены как срочные, фактически следует относить к средствам до востребования, потому что физическое лицо в соответствии с российским законодательством имеет право изъять срочный вклад из банка, по сути, в любое время. Таким правом не обладает юридическое лицо. Однако если в стране более или менее стабильная экономическая ситуация, то массового изъятия гражданами срочных вкладов можно не опасаться.

Срочные вклады – это деньги, внесенные (переведенные) в банк на фиксированный срок, которые их владельцы в соответствии с договором вклада обязуются не забирать из банка до истечения указанного срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре. Такие вклады в зависимости от срока пребывания соответствующих сумм на банковских счетах можно классифицировать на множество групп [14, с. 218].

При ближайшем рассмотрении оказывается также, что срочные вклады подразделяются на [14, с. 218]:

1) срочные вклады в строгом смысле этого слова;

2) вклады с предварительным уведомлением об изъятии, в том числе досрочном. В этом случае банки требуют от владельца счета подачи специального уведомительного заявления о намерении изъять средства. Срок подачи такого заявления заранее оговаривается, с учетом этого срока устанавливается также величина платы (процента) за вклад; указанный срок может колебаться от недели до нескольких месяцев в зависимости от срока и размера вклада.

Характерные особенности срочных вкладов следующие [14, с. 219]:

1) они привлекаются на четко определенные сроки, но клиенты, особенно физические лица, могут и не соблюдать эти сроки;

2) владельцам соответствующих счетов банк платит фиксированный процент.

Особо хочу выделить «Мультивалютный» вклад. Это вклад который подразумевает открытие срочного вклада в нескольких валютах (сейчас в основном на 3 валюты: доллар США, евро и рубль). В нынешних условия этот вклад имеет гораздо большую доходность, нежели другой срочный вклад в одной валюте. Только спекулятивный доход при грамотном распоряжение может составить около 40%годовых (Пример: в период с июля 2008года по февраль 2009 официальный курс доллара к рублю вырос на 48,76%)

Преимущества:

1. Получение значительного дохода от вклада и правильного распоряжения им;
2. Диверсификация рисков, защита от резкого изменения курса одной из валют вклада (перевод денежных средств внутри вклада из одной валюты в др).

Отрицательная сторона: необходимо грамотно управлять средствами на этом счете, так как в большинстве случаев банк берет комиссию за каждую конвертацию денежных средств внутри вклада. Эти комиссии могут «съесть» процентный доход (даже понести некоторый убыток) от управления средствами вклада, а значит и цель вложения (если вы преследуете получить макс. доход) будет не достигнута

Вклады – это традиционные, в целом хорошо отработанные и привычные клиентам банковские продукты (услуги).

Сберегательные вклады – это банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения. Их характеризует специфическая мотивация – поощрение бережливости, накопление средств в целях последующего удовлетворения потребностей личного характера [15, с. 82].

Сберегательные вклады, которые банки открывают физическим лицам, можно подразделить на следующие группы:

1) до востребования;

2) срочные, в том числе:

- срочные с дополнительными взносами;

- выигрышные; (денежный вклад, доход по которому вкладчик получает в виде выигрышей по регулярно проводимым тиражам)

- денежно-вещевые выигрышные; (розыгрыш м/д вкладчиками)

- целевые (денежные сбережения граждан в банках, как правило, долгосрочные и высокодоходные, но с отложенным сроком получения основного капитала и процентов, предназначенные; накопления средств на перспективу. Например, сбережения, необходимые к совершеннолетию или к свадьбе ребенка);

- условные; (открытие вклада на другое лицо, которое может распоряжаться только при соблюдение определенных условий, или наступлении определенных обстоятельств: совершеннолетие, праздничный вклад)

- с предуведомленными платежами и др.

Так же в банковской практике применяют «сберегательный сертификат» как инструмент привлечения денежных средств населения.

Сберегательный сертификат - является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале.

Для получения разрешения на выпуск сберегательных сертификатов банк должен отвечать следующим требованиям[9]:

1. Осуществлять банковскую деятельность в течение не менее двух лет
2. Ежегодно публиковать годовую отчетность (баланс и отчет о прибылях и убытках подтвержденный аудиторской фирмой)
3. Соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России
4. Выполнение обязательных экономических нормативов
5. Сформировать резервный фонд не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала
6. Выполнять обязательные резервные требования

Сберегательный сертификат является относительно молодым на российском рынке многофункциональным банковским продуктом.

Особенности сберегательного сертификата [21]:

А) Это особый вид депозита, соединяющий в себе свойства вклада и ценной бумаги. Он имеет фиксированную процентную ставку, которая устанавливается при выдаче ценной бумаги. Выплата процентов осуществляется одновременно с погашением сертификата при его предъявлении. При досрочном погашении сертификата, банки выплачивают проценты, установленные по вкладам до востребования если условиями сертификата не установлен иной размер %.

Б) Банковский сертификат можно подарить или передать другому лицу. Сертификат, выписанный на предъявителя, передается другому лицу простым вручением. Именной сертификат передается простым оформлением цессии (уступки требования) на оборотной стороне бланка сертификата, на дополнительных листах (приложениях).

В) Сертификаты можно завещать своим наследникам.

Г) Они могут использоваться в качестве залога при кредитовании. В этом случае сберегательные сертификаты, как правило, передаются на хранение в банк, по месту получения ссуды. Так, если вы вложили свои свободные средства в длительный выгодный депозитный сертификат, и вам не хочется терять доходы по нему, а деньги все-таки нужны, то можно оформить кредит под залог этой ценной бумаги.

Д) Сберегательные сертификаты можно использовать для хранения денежных средств во время поездок. Удобнее везти одну бумажку, нежели несколько пачек купюр. Получить средства в счет оплаты сберегательного сертификата можно во всех подразделениях Банка, выдающих сертификаты и обслуживающих физические лица. Есть в этой услуги и минусы – не все банки имеют разветвленную филиальную сеть по всей стране, а сертификат (на предъявителя) возить также опасно, как и деньги.

Е) Сберегательные сертификаты, выписываемые банками на предъявителя не участвуют в системе страхования вкладов физических лиц

В соответствии с абзацем 2 пункта 2 статьи 5 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ и абзацем 2 пункта 2 статьи 4 ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29 июля 2004 года N 96-ФЗ, не подлежат страхованию средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, удостоверенные сберегательными сертификатами.

Ж) Существует налог по ставке 13% от первоначальной стоимости именного Сберегательного сертификата. Уплачивается если именной сертификат сменил владельца и гасится не покупателем, а иным лицом. Получение именного сертификата в наследство, его дарение или передача другому лицу, относится к получению дохода другим лицом.

Так же можно классифицировать депозиты по следующим признакам:

1. По срокам:
   1. Онкольные:

До востребования

Расчетные

Корсчета (ЛОРО)

* 1. Срочные:

Краткосрочные (до полугода)

Среднесрочные (от полугода до года)

Долгосрочные (более 1 года)

* 1. Бессрочные (пролонгируемые)

1. По условиям изъятия денежных средств:
   1. С возможностью (без уведомления)
   2. С предварительным уведомлением
   3. Без возможности

В этом пункте необходимо добавить тот факт, что в соответствие с законодательством РФ (ГК ст837), по первому требованию вкладчика банк обязан выдать сумму вклада или ее часть, условие договора об отказа гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. То есть вкладчик имеет право вне зависимости от условий договора забрать внесенный вклад без уведомления банка.

1. По условиям капитализации:
   1. С капитализацией (проценты по вкладу присоединяются к сумме вклада и в будущем на эту сумму тоже начисляются проценты)
   2. Без капитализации
2. По условиям пролонгации:
   1. Без ограничений
   2. По прежним условиям
   3. По новым условиям
   4. Без возможности
3. По условиям пополнения вклада:
   1. Без ограничений
   2. С минимальным и максимальным пределами
   3. Без возможности добавления
4. В зависимости от валюты вклада:
   1. Рублевые
   2. Валютные
   3. Мультивалютные (для открытия данного вида вклада используется не один а несколько счетов в зависимости от видов используемых валют, сколько валют используется, столько и счетов)
5. В зависимости от статуса клиента:
   1. VIP клиенты
   2. Различные соцгруппы (пенсионеры)
   3. Обычные

Таблица 2 - Объемы привлеченных банковских вкладов физических лиц (млн. руб.)[16,17]

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Всего1 | В рублях | | | | | | | | В иностранной валюте | | | | | | | |
| Всего2 | До востребования3 | До 30 дней3 | От 31 до 90 дней3 | От 91 до 180 дней3 | От 181 дня до 1 года3 | От 1 года до 3 лет3 | Свыше 3 лет3 | Всего2 | До востребования3 | До 30 дней3 | От 31 до 90 дней3 | От 91 до 180 дней3 | От 181 дня до 1 года3 | От 1 года до 3 лет3 | Свыше 3 лет3 |
| 01.01.2004 | 1 519 454 | 1 055 368  69,45% | 184 682  17,5% | 1 115  0,1% | 32 049  3% | 197 441  18,7% | 174 295  16,5% | 441 284  41,8% | 24 502  2,32% | 464 086  30,54% | 77 954  16,8% | 516  0,1% | 9 676  2,1% | 58 736  12,66% | 120 828  26,04% | 186 293  40,142% | 10 084  2,17% |
| 01.01.2005 | 1 980 816  130,4% | 1 462 608  73,84% | 228 709  15,64% | 1 249  0,08% | 25 908  1,8% | 143 995  9,85% | 203 337  13,9% | 768 656  52,5% | 90 755  6,205% | 518 208  26,16% | 75 872  14,64% | 750  0,14% | 10 297  2% | 44 871  8,66% | 114 439  22,08% | 251 762  48,58% | 20 217  3,9% |
| 01.01.2006 | 2 761 194  139,4% | 2 088 657  75,64% | 351 667  16,84% | 1 699  0,08% | 32 457  1,55% | 135 589  6,5% | 302 869  14,5% | 1 109 920  53,14% | 154 455  7,4 | 672 537  24,36% | 98 293  14,61% | 865  0,13% | 12 672  1,9% | 43 646  6,5% | 141 269  21% | 345 839  51,42 | 29 953  4,45% |
| 01.01.2007 | 3 809 714  138% | 3 179 789  83,46% | 583 883  18,36% | 2 091  0,07% | 44 910  1,4% | 146 581  4,61% | 460 767  14,5% | 1 706 157  53,65% | 235 400  7,4% | 629 925  16,54% | 103 119  16,37% | 695  0,11% | 11 672  1,85% | 27 939  4,43% | 113 483  18,01% | 347 916  55,23% | 25 101  4% |
| 01.01.2008 | 5 159 200  135,4% | 4 492 868  87,1% | 853 285  19% | 4 048  0,09% | 57 942  1,29% | 158 873  3,53% | 598 403  13,32% | 2 475 108  55,09% | 345 209  7,68% | 666 332  12,9% | 102 748  15,42% | 2 858  0,43% | 14 437  2,16% | 27 701  4,16% | 119 616  18% | 366 978  55,07% | 31 993  4,8% |
| 01.01.2009 | 5 906 990  114,5% | 4 332 678  73,35% | 838 138  19,34% | 1 813  0,04% | 35 4790,82% | 132 929  3,07% | 471 130  10,9 | 2 506 309  58% | 346 881  8% | 1 574 312  26,65% | 163 593  10,4% | 2 153  0,14% | 47 072  3% | 90 919  5,8% | 275 110  17,5% | 922 156  58,6% | 73 310  4,66% |
| 01.02.2009 | 6 115 348  103,53% | 4 042 168  66,1% | 723 350  18% | 1 826  0,04% | 32 765  0,81% | 127 203  3,147% | 447 826  11,08% | 2 386 317  59,04% | 322 881  8% | 2 073 179  33,9% | 201 341  9,71% | 2 838  0,14% | 66 138  3,20% | 136 132  6,57% | 393 303  19% | 1175789  56,714% | 97 639  4,71% |

1. Проценты считаются к предыдущей дате
2. Проценты считаются к общей сумме вкладов
3. Проценты считаются к общей суммы вкладов номинированных в рублях и иностранной валюте

Таблица 3 - Объем выпущенный кредитными организациями сберегательных сертификатов (млн. руб.) [16,17]

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Всего | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до 1 года | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет |
| 01.01.2007 | 33 062 | 1 237  3,74% | 2 225  6,73% | 3 170  9,6% | 22 158  67,02% | 3 303  10% | 133  0,4% |
| 01.01.2008 | 30 049  90,1% | 1 385  4,61% | 1 796  6% | 2 214  7,37% | 11 785  39,22 | 12 478  41,52% | 91  0,3% |
| 01.01.2009 | 12 651  42,1% | 432  3,415% | 1 132  9% | 955  7,55% | 5 267  41,63% | 4 489  35,5% | 17  0,13% |

Если рассмотреть таблицу 2 можно увидеть что наибольший удельный вес в общей величине вкладов составляют вклады от 1 года до 3 лет.

В период 2004 под 2009 год преобладали вклады населения номинированные в рублях (более 80%), но начиная с 2009 года ситуация поменялась, доля вкладов в иностранной валюте стала расти и на 01.01.2009 стала равна 26,65% от общего объема вкладов, в течение месяца эта доля еще увеличилась и составила 33,9%.

По данным таблиц можно сделать вывод что объем привлеченных средств с помощью сберегательных сертификатов составляет малую часть в общем объеме привлеченных средств, а именно:

На 01.01.2007 доля сберегательных сертификатов в общем объеме привлеченных средств банков составила 0,86%, на 01.01.2008 это доля уменьшилась и составила 0,58%, на 01.01.2009 эта доля стала еще меньше и составила 0,21%.

С целью заинтересовать вкладчиков банки используют различные способы исчисления и уплаты процентов (простые проценты, сложные проценты, фиксированная процентная ставка, плавающая ставка и др.).

Банк выплачивает проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, по день ее возврата клиенту (списания) включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно[6].

По срочным вкладам, по которым предусмотрена пролонгация сроков, начисление за пролонгируемый срок производиться со дня, следующего за днем окончания предыдущего периода по день окончания пролонгированного срока или по день выплаты вклада (включительно).

По срочным вкладам, по которым в случае нарушения условий предусмотрено начисление процентов по ставке вклада до востребования, проценты начисляются исходя из процентной ставки, действующей по вкладу до востребования в той валюте в которой открыт срочный вклад.

Проценты могут начисляться в конце срока вклада или периодически, до окончания срока вклада (к примеру, раз в месяц). Во втором случае:

1) начисленные проценты могут прибавляться к сумме вклада. При этом при следующем начислении процентов они будут начисляться уже на всю сумму вклада с учетом ранее капитализированных процентов, таким образом в итоге доход по вкладу с капитализацией будет выше, чем по «стандартному» (без капитализации) вкладу с аналогичной процентной ставкой.

2) начисленные проценты могут сразу выплачиваться (на карточный счет или на счет «до востребования»). В этом случае сумма вклада увеличиваться не будет и итоговый доход по вкладу останется «стандартным», однако вкладчик сможет до окончания срока вклада получать постоянный доход в виде процентов.

Таблица 4 – Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным банковским вкладам населения и сберегательным сертификатам (% годовых) [16]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2009 г. | 01.01.2008 г. | 01.01.2007 г. |
| со сроком привлечения в рублях: | | | |
| до 30 дней | 0,8 | 0,8 | 0,6 |
| до 30 дней, кроме срока «до востребования» | 7,0 | 2,0 | 3,3 |
| от 31 до 90 дней | 7,5 | 5,1 | 5,2 |
| от 91 до 180 дней | 9,6 | 7,4 | 7,2 |
| от 181 дня до 1 года | 10,6 | 8,7 | 9,1 |
| свыше 1 года | 9,9 | 7,5 | 8,0 |
| со сроком привлечения в долларах США: | | | |
| до 30 дней | 0,8 | 1,4 | 0,7 |
| до 30 дней, кроме срока «до востребования» | 3,5 | 2,6 | 3,8 |
| от 31 до 90 дней | 4,9 | 4,4 | 3,9 |
| от 91 до 180 дней | 6,4 | 5,1 | 5,3 |
| от 181 дня до 1 года | 7,5 | 6,4 | 6,6 |
| свыше 1 года | 6,8 | 6,8 | 6,7 |
| со сроком привлечения в евро: | | | |
| до 30 дней | 0,7 | 0,8 | 0,5 |
| до 30 дней, кроме срока «до востребования» | 1,4 | 2,9 | 3,1 |
| от 31 до 90 дней | 4,6 | 3,5 | 3,1 |
| от 91 до 180 дней | 6,3 | 4,5 | 4,8 |
| от 181 дня до 1 года | 6,6 | 5,7 | 6,1 |
| свыше 1 года | 6,7 | 6,1 | 6,6 |
| Со срокам привлечения в сберегательные сертификаты: | | | |
| До 30 дней | 9,3 | 6,1 | 6,0 |
| От 31 до 90 дней | 6,7 | 6,3 | 5,8 |
| От 91 до 180 дней | 10,5 | 10,0 | 8,4 |
| От 181 дня до 1 года | 12,9 | 10,4 | 10,2 |
| От 1 года до 3 лет | 12,2 | 11,0 | 10,2 |

По данным таблицы 4 видно, что чем длительнее срок по вкладным операциям, тем выше процентная ставка. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным банковским вкладам населения в валюте Российской Федерации свыше 6 месяцев выше, чем по вкладам до 1 месяца. Но по вкладам свыше 1 года процентные ставки нижи, чем по вкладам от 2 месяцев. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным банковским вкладам населения в иностранной валюте значительно меньше, чем процентные ставки в валюте Российской Федерации. Процентные ставки по привлеченным вкладам зависят от ставки рефинансирования, которую устанавливает Банк России.

Кроме всех выше названных способов привлечения средств, коммерческие банки привлекают средства населения посредством драгоценных металлов.

Банки для привлечения средств этим способом должны иметь соответствующую лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Доход клиентов по операциям с драгоценными металлами складывается из двух составляющих:

А) роста стоимости металла на мировом рынке;

Б) процентов, начисляемых Банком на сумму вклада (если это условие предусмотрено договором).

В качестве «валюты» металлического счета может выступать золото, серебро, платина или палладий. Золото и серебро пользуются наибольшей популярностью. Именно поэтому большинство банков открывает только «золотые» и «серебряные» обезличенные счета. Некоторые кредитные учреждения активно работают еще и с «платиновыми» и «палладиевыми» счетами.

Существует два вида металлических счетов:

А) ответственного хранения; счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, проба и др.) [5]

Б) обезличенный металлический счет (ОМС), открываемые кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению [5].

Особенности вклада ответственного хранения:

1. Вы покупаете золото как изделие поэтому вам необходимо будет уплатить НДС. То есть чтобы вы не ушли в «-», вам необходимо дождаться увеличения цены металла хотя бы на 18%;
2. За хранение и совершение каких либо операций банк берет с клиента комиссии (например, за ведение счета)
3. Драгоценные металлы принятые от клиента на хранение не являются привлеченными средствами банка и не могут быть использованы как кредитные ресурсы и размещены банком от своего имени и за свой счет в другие банковские инструменты. Выдача слитков производится по первому требованию клиента
4. Зачисление на металлический счет или снятие с него слитков драгоценных металлов осуществляется только теми банками или их филиалами, которые имеют весоизмерительное оборудование и системы приборов и методов неразрушающего контроля подлинности слитков

Обезличенные металлические счета в свою очередь подразделяются на:

А) счета «до востребования» (доход только в спекулятивной форме)

Б) срочные счета

Отличия счета «до востребования» и срочного счета:

* Счет «до востребования» в любой момент можно закрыть и уйти с наличными. Это значит, что есть возможность быстро отреагировать на текущую рыночную ситуацию. Так, при падении котировок можно оперативно избавиться от ставших проблемными металлических активов, а при резком взлете цен выгодно закрыть драгоценный вклад. Этим качеством счета до востребования привлекают любителей поспекулировать на изменении цен драгметаллов.
* Основной минус счета «до востребования» заключается в том, что счет - беспроцентный. Ваш доход по текущему вкладу может обеспечить только рост курсовой стоимости металла. Если же стоимость металла падает, вы можете оказаться в убытке.
* Положительная сторона срочного счета это то, что банк гарантирует вам доходность в виде процентов.
* при досрочном закрытии срочного счета вы не получите причитающихся по вкладу процентов.
* даже с начисленными процентами по срочному вкладу вы иногда можете получить меньше, чем вложили. Ведь цены могут качнуться вниз, а вместе с ними, соответственно, и стоимость купленного вами виртуального металла.
* Начисленные по срочному вкладу проценты облагаются 13%-ным налогом.

По доходности обезличенные металлические счета условно можно разделить на два вида:

1. Металлические счета без начисления процентных доходов. Доход владельцев ОМС формируются только за счет роста стоимости драгоценных металлов на мировых рынках, если таковые будут.
2. Металлические счета с начислением процентных доходов. Процентные доходы начисляются только в том случае, если металлический счет оформляется как депозитный вклад в драгоценных металлах с конкретным сроком хранения. Общий доход владельцев депозитных вкладов формируются за счет процентов, начисляемых в драгметаллах (граммах) и прироста стоимости драгоценных металлов на мировых рынках за этот период.

Хранение сбережений в виде драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах имеет ряд особенностей:

А) Отсутствие НДС при приобретении "безналичного" драгоценного металла;

Б) Возможность пополнения или частичного снижения остатка на счете «до востребования»;

В) Отсутствие проблем с хранением, сертификацией и транспортировкой физического металла;

Г) Упрощенная процедура купли-продажи «обезличенного» драгметалла.

Д) Возможность открытия счета в пользу третьих лиц.

Е) Сохранение средств от инфляции.

Ж) Хранение денежных средств на обезличенных металлических счетах не попадает под действие Федерального закона № 177 – ФЗ от 23 декабря 2003 года “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”. Следовательно, при наступлении страхового случая (банкротства банка или отзыва лицензии в связи с нарушениями законодательства), “Агентство по страхованию вкладов” не произведет страховые возмещения по вкладам вкладчиков, хранящих свои средства на обезличенных металлических счетах;

З) При осуществлении клиентом снятия со счета драгметалла в физической форме, т.е. в слитках, в стоимость слитка войдет НДС, даже если клиент производил зачисление драгметалла на обезличенный металлический счет путем передачи (продажи) банку слитков драгметалла в физической форме. Клиент теряет сумму НДС дважды;

И) Начисленные по вкладу проценты облагаются подоходным налогом (13%).

При закрытии ОМС, возврат сбережений осуществляется:

1. Путем реализации "безналичного" драгметалла по курсу банка и получения средств - в рублях;
2. Путем снятия драгметалла в виде мерных слитков в физической форме (из хранилища Банка), с уплатой НДС (18 % от стоимости металла)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Динамика учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ** | | | | |
| **Дата** | **Золото (руб./грамм)** | **Серебро (руб./грамм)** | **Платина (руб./грамм)** | **Палладий (руб./грамм)** |
| 05/01/2004 | 393,6200 | 5,5500 | 723,5400 | 171,6900 |
| 11/01/2005 | 377,8800 | 5,7000 | 711,6500 | 159,6200 |
| 10/01/2006 | 496,8000 | 8,1700 | 863,9800 | 232,9400 |
| 09/01/2007 | 517,7700 | 10,1700 | 884,0300 | 262,6900 |
| 09/01/2008 | 694,1200 | 11,9200 | 1 130,1600 | 274,0000 |
| 01/01/2009 | 817,3900 | 10,2300 | 849,5200 | 173,4000 |

1. **Проблемы защиты прав вкладчиков и пути их решения**

Банк для получения права на привлечение денежных средств во вклады должен получить соответствующую лицензию (лицензия на привлечение во вклады денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте).

Для получения этой лицензии должен отвечать ряду условий[19]:

1) уже иметь лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) на момент обращения в ЦБ РФ с ходатайством о предоставлении "сберегательной" лицензии. Последняя выдается дополнительно к основной; 2) быть участником системы страхования вкладов, а также п. 14.2 Инструкции N 109-И); 3) осуществлять банковскую деятельность не менее 2 лет. Этот срок исчисляется с даты государственной регистрации. При слиянии банков в расчет принимается дата более ранней регистрации. С преобразованием банка этот срок не прерывается; 4) отвечать экономическим требованиям Банка России, перечисленным в п. 13.1 Инструкции ЦБ РФ N 109-И, а именно:

А) выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России требования о предоставлении информации об участниках и их группах (аффилированных лицах), позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся участниками кредитной организации), имеющих возможность прямо или косвенно (через третьи лица) определять решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

Б) не иметь задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

В) иметь организационную структуру (включающую службу внутреннего контроля), адекватную масштабам проводимых кредитной организацией операций и принимаемым рискам;

Г) выполнять установленные федеральными законами и нормативными актами Банка России квалификационные требования к членам совета директоров (наблюдательного совета) и руководителям кредитной организации;

Д) соблюдать технические требования, установленные Банком России для осуществления банковских операций;

Е) выполнять обязательные резервные требования Банка России и не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России;

Ж) относиться к классификационной группе 1 или классификационной группе 2 в соответствии с Указанием Банка России N 2005-У (1 группа: банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность оцениваются как "хорошие", а структура собственности признается прозрачной либо достаточно прозрачной.2 группа: банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев, по которым капитал, активы, доходность, ликвидность или качество управления оцениваются как "удовлетворительные", а структура собственности признается прозрачной или достаточно прозрачной; и/или не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов банка по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала

З) относиться к категории финансово стабильных кредитных организаций в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций (для небанковской кредитной организации).

Банк может ходатайствовать на получение данной лицензию до истечения двух лет с даты государственной регистрации при условии что минимальный размер собственных средств банка равен 4 144 110 000 рублей

Банки привлекают значительные объемы средств, причем на самые разные сроки, и потому даже относительно небольшие потери могут привести их в состояние, когда они окажутся не способны рассчитаться по долгам в срок. Когда общественность узнает о нарушении ликвидности у банка, то часто ответной реакцией с ее стороны бывает наплыв в банк требований о возврате вкладов. Это приводит к истощению ресурсов и заставляет банки резко сокращать объемы операций, приносящих доходы. То есть банки страдают даже от случайной нестабильности рынка, от панически разрастающегося чрезмерного изъятия вкладов. Незапланированное увеличение оттока вкладов может привести отдельные банки к банкротству.

Любое значительное банкротство обладает потенциалом, способным вызвать цепную реакцию трудностей у контрагентов банкрота. Банкротства банков не более часты, чем банкротства в других секторах хозяйства, но они могут иметь более опасные последствия для экономики в целом. Когда происходит банкротство крупного банка или нескольких банков, то это всегда влечет за собой волну банкротств других банков и клиентов, имеющих тесные связи с этими банками. Иногда наплыв требований от кредиторов о досрочном возврате вкладов распространяется не только на банк, оказавшийся в затруднительной ситуации, но и на другие, в том числе и платежеспособные банки. Бывает, что изъятие вкладов охватывает большое количество банков, что провоцирует финансовую панику. Последняя, представляющая собой стихийное и досрочное изъятие вкладов из большого количества банков, является своеобразным фактором зарождения сугубо банковских кризисов, зарождающихся на самостоятельной основе (хотя чаще волны банковских кризисов являются следствием общего экономического кризиса или спада в экономике).

Я хочу отметить ситуацию, которая произошла в октябре-ноябре 2008года в Хабаровске, а именно в этот период произошел резкий отток вкладчиков из КБ «Далькомбанк». Этот случай мог бы привести банк к банкротству, но к счастью этого не произошло. В свою очередь ситуация с «Далькомбанком» ввела в ужас вкладчиков обслуживающихся в других банках, не мало людей начали изымать свои вклады в других банках, пошла цепная реакция, к счастью до критической точки она не дошла, но все равно доставила массу трудностей банкам. Осветив эту ситуация, я хочу отметить что законодательство в нашей стране, как мне кажется, выбрала не правильную политику, разрешив вкладчикам (физическим лицам) без ограничений изымать срочные вклады вне зависимости от условий депозитного договора лишила банка защиты от резкого изъятия средств, которое может привести к банкротству банка.

В виду этих событий за период 01.10.2008года по 01.11.2008год объем вкладов номинированных в рублях резко сократился на 12% с 15 663 644 до 13 773 091. В тоже время объем вкладов в иностранной валюте не изменился, это может говорить о том что население снимало денежные средства не с целью переноса их на валютные вклады в связи с нестабильностью курса рубля а именно в виду ситуации которая сложилась в регионе в отношении банков.

Средства клиентов в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в Хабаровском крае[22] тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Дата | Всего | в том числе | | | | | | Средства бюджетов на расчетных счетах | Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах | Средства организаций на расчетных и прочих счетах | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) | Вклады физических лиц | | 01.10.2008 | 25 196 889 | 1 732 | 32 690 | 6 825 246 | 2 485 907 | 15 663 644 | | 01.11.2008 | 22 098 191 | 4 580 | 23 191 | 5 507 378 | 2 712 558 | 13 773 091 | | 01.12.2008 | 21 666 021 | 4 089 | 8 925 | 5 866 476 | 1 932 354 | 13 782 788 | | 01.01.2009 | 22 570 948 | 0 | 11 846 | 6 342 321 | 2 015 259 | 14 194 514 | | 01.02.2009 | 20 736 890 | 2 539 | 11 054 | 5 250 945 | 1 968 080 | 13 448 908 | | 01.03.2009 | 20 129 453 | 1 055 | 10 597 | 4 791 767 | 1 870 596 | 13 365 353 | |

Средства клиентов в иностранной валюте по кредитным организациям, зарегистрированным в Хабаровском крае [22] тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Дата | Всего | в том числе | | | | | | Средства бюджетов на расчетных счетах | Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах | Средства организаций на расчетных и прочих счетах | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) | Вклады физических лиц | | 01.10.2008 | 1 561 293 | 0 | 0 | 122 142 | 4 552 | 1 370 245 | | 01.11.2008 | 1 490 897 | 0 | 0 | 74 100 | 4 786 | 1 358 918 | | 01.12.2008 | 1 686 269 | 0 | 0 | 104 593 | 16 986 | 1 494 629 | | 01.01.2009 | 2 166 143 | 0 | 0 | 210 165 | 20 705 | 1 880 482 | | 01.02.2009 | 3 696 175 | 0 | 0 | 572 746 | 87 849 | 2 959 303 | | 01.03.2009 | 3 503 697 | 0 | 0 | 401 802 | 73 576 | 2 926 537 | |

Проанализировав данные таблиц можно сделать вывод что на данном этапе увеличивается объем вкладов номинированных в иностранной валюте (с 01.01.2009 года по 01.02.2009 увеличились на 57,4%).

Данные таблиц говорят, что банки достаточно сильно зависят от объемов вкладов физических лиц, хотя в свою очередь банки ничем не защищены от их резкого изъятия.

В виду событий произошедших в мире (кризис) банкам приходиться еще более ожесточенно бороться за клиентов. В Хабаровске кроме это оказали влияния события, произошедшие в четвертом квартале 2008 года. Банки стараются не допустить дальнейший отток вкладчиков и попытаться даже увеличить объем привлеченных средств. Так «Далькомбанк» проводил акцию направленную на возврат вкладчиков, а именно: если вкладчик вернет изъятый вклад, банк обязуется восстановить проценты по вкладу и начислить ко всему прочему дополнительный (бонусный) процент ко вкладу. Многие банки сейчас предлагают вкладчикам бонус: «при досрочном снятие процент по вкладу сохраняется», «довнесение средств во вклад возможно в неограниченном количестве».

В тоже время, можно понять и мотивы вкладчиков, пытающихся срочно и в массовом порядке изъять свои деньги из банков, о которых стало известна тревожная информация, то есть спасающих свои средства, доверенные банкам.

Восстановление платежеспособности банковского сектора и доверия к банкам после прокатившегося кризиса всегда требует от общества значительных затрат. Для уменьшения таких затрат давно уже изобретен действующий в упреждающем порядке способ борьбы со вспышками массового изъятия вкладов и предотвращения кризисных ситуаций в экономике.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках [3, ст. 38].

Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции обязательного страхования (государственное гарантирование) вкладов, и банки, привлекающие средства граждан [3, ст. 38].

Целями страхования вкладов являются [11, с. 188]: защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации; укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Система страхования вкладов основана на следующих принципах [11, с. 188]:

1) обязательность участия банков в системе страхования вкладов;

2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;

3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;

4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников системы страхования вкладов.

Основными целями, которые государство в лице законодательных органов стремиться достичь при создании системы гарантирования вкладов, как правило, являются [13, с. 224]:

1) содействие образованию и мобилизации сбережений;

2) защита банковских систем от финансовых кризисов, обеспечение устойчивости банков и денежного обращения;

3) защита вкладчиков от рисков, которые они не способны оценить и учесть в своих экономических решениях. Как правило, защита вкладчиков на законодательной основе ограничивается мелкими и средними вкладчиками.

По данным МВФ, который в 1995 г. и в 1998 г. изучал данный вопрос, исследовав ситуацию соответственно в 102 и 65 странах мира, в 1995 г. система гарантирования вкладов действовали в 55% обследованных стран, в 1998 г. – уже в 95%. В 1998 г. в 87% стран участие банков в системах гарантирования вкладов было обязательным (против 65% в 1995 г.) [13, с. 224].

Однако есть страны (например, Австралия), где правительство и руководство банков против введения страхования вкладов. Свою позицию они аргументируют тем, что страхование приведет к увеличению расходов, которые банкам придется переложить на клиентов, и в результате понизятся процентные ставки по вкладам.

При этом предполагается, что удержание банковской системы в стабильно ликвидном состоянии, наличие устойчивых и эффективно работающих кредитных организаций – это контрольная функция центральных банков, которые должны вести надзор за банками таким образом, чтобы исключить в них неэффективное управление и факты мошенничества, не допускаться образования системных рисков, то есть предотвращать внутренние банковские кризисы на ранней стадии их зарождения, когда еще возможно поддержание ликвидности банков с помощью изыскания внутренних резервов [13, с. 225].

Но организовать такой надзор – дело проблематичное. Поэтому власти все же вынуждены создавать системы гарантирования вкладов. При этом взаимодействие между системой гарантирования вкладов и центральным банком имеет в разных странах некоторые особенности (скорее внешнего характера, чем внутреннего).

При всем многообразии различных форм организации систем гарантирования вкладов в мире внутренняя природа процесса защиты вкладов всегда одна и та же, то есть все они имеют внутреннее родство. Именно определенное внутреннее содержание таких систем позволило МВФ отнести все национальные системы гарантирования вкладов к двум основным типам [13, с. 225]:

1) система прямо не выраженных гарантий, когда обязанность государства защищать банковскую систему вообще и банковские вклады в частности рассматривается как само собой разумеющаяся и строится на основании прошлого опыта;

2) система положительно выраженных гарантий, когда указанная обязанность государства закреплена в общеправовых и/или в специальных банковских и финансовых законах.

В последнем случае обязательным считается наличие специально созданного фонда для покрытия убытков, возникающих в связи с кризисами или банкротством банков. То есть такие системы основаны на взаимном участии банков (и частично государства) в покрытии возможных потерь. Однако такое разложение тяжести рисков на участников возможно лишь в том случае, если банкротства банков представляют собой редкие случаи. Если же масштабы «заражения» в банковском секторе значительны, то система оказывается неработоспособной.

Система второго типа организована одним из следующих альтернативных способов:

1) основаны за счет государственной собственности и находятся в государственном управлении;

2) управляются государства и частично финансируются банками;

3) управляются государством совместно с банками и финансируются банками;

4) управляются частным образом, когда депозитные институты страхуют друг друга.

Желание банков одержать победу в борьбе с конкурентами за сбережения граждан толкает их ко все большему охвату вкладов системой гарантирования. С другой стороны, это желание объективно наталкивается на ограниченность финансовых возможностей системы. Поэтому практически во всех странах действуют лимиты ответственности страховых фондов по вкладам. Эти лимиты выражаются, во-первых, предельной суммой подлежащего гарантированного вклада, во-вторых, процентной долей покрытия вклада гарантией. Размер гарантии своевременной выплаты компенсации в мире колеблется от 1 тыс. долл. в Турции и Чили до 100 тыс. долл. в США. Органы ЕС рекомендуют применять единый уровень защиты вкладов в размере 20 тыс. евро, а для более бедных стран – 15 тыс. евро. При этом существуют разные подходы к определению конкретных объектов защиты [13, с. 226].

Накопленный опыт работы систем защиты вкладов в разных странах выявил и определенные негативные моменты. Многие правительства оплачивали обязательства несостоятельных финансовых институтов и тем самым изменили поведение вкладчиков и банкиров. Вкладчики перестали быть «разборчивыми» при выборе банка, не требовали от банков защищать стоимость своих вкладов. А банкиры перестали беспокоиться о возможности массового изъятия вкладов, поэтому могли выдавать более рискованные кредиты, что увеличивало риски банковской системы. Компромисс между проблемой регулирования ликвидности банковской системы и проблемой предотвращения массового изъятия вкладов из банков во многих странах найден в форме общественно-государственной организации, выполняющей функцию гарантирования вкладов.

Система гарантирования эволюционируют. В основе этого процесса лежит тот факт, что в своей деятельности банк опирается на ресурсы двух типов [13, с. 226]: на постоянные ресурсы (собственный капитал и долгосрочная задолженность банка) и более изменчивые привлеченные ресурсы. Объем последних во многом зависит от участия банка в системе гарантирования и от размера гарантированной компенсации вкладов в случае банкротства банка. С этой точки зрения система гарантирования играет важную роль в обеспечении безопасности не только отдельных банков, но и банковской системы в целом, так как укрепляет доверие вкладчиков.

В России проблема создания механизма гарантирования банковских вкладов населения весьма нервно обсуждалась много лет, но к ее практическому решению приступили только в 2004 г.

Закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был подписан Президентом 23 декабря 2003 г. В соответствии с данным Законом в России впервые создаются общенациональный фонд обязательного страхования банковских вкладов физических лиц и соответствующий орган управления в форме государственной корпорации – Агентство страхования вкладов [15, с. 88].

Основываясь на нормах последнего Закона, Центральный банк в течение 2004-2005 гг. решал посредством многоходовой процедуры, соответствует ли каждый банк, даже давно имеющий право привлекать деньги физических лиц и вести их счета, требованиям к участникам системы страхования вкладов, то есть сохранить за ним указанное право или отобрать его. Для этой уникальной по форме и далеко не бесспорной по сути процедуры использовались нормы самого Закона, а также целого ряда нормативных актов Банка России. Можно считать, что в конце 2005 г. система гарантирования вкладов начала работать.

Недопущение панического изъятия вкладов из банков нельзя связывать только с рассмотренным выше механизмом их гарантирования за счет специально формируемого денежного фонда. Как уже отмечалось, многие страны вполне обходятся системами прямо не выраженных гарантий. В этой связи значительный интерес для наших банков и их клиентов – физических лиц представляют 2-а источника.

Один из них – фонды обязательного резервирования, перечисляемый банками в Центральный банк в определенной доле от суммы привлеченных ими средств (ФОРы). Средств, концентрируемых в этих фондах и в случае ликвидации в обязательном порядке подлежащих направлению на удовлетворение претензий вкладчиков.

Другой возможный источник удовлетворения требований вкладчиков – достаточно большие суммы, числящие в последние годы на корреспондентских счетах банков в подразделениях Банка России, по сути являющиеся фондами предстоящих платежей.

Следует подчеркнуть, что в свое время в ведущих странах мира принятие систем страхования вкладов в коммерческих банках было вызвано реакцией на разрушительные последствия системных банковских кризисов для экономики и социально–политической ситуации, стремлением предотвратить их повторение в будущем. Поэтому эти меры были направлены не на защиту интересов мелких вкладчиков, какой бы важной сама по себе ни была эта задача, а на защиту самих банков от возникновения паники и массового оттока вкладов — как физических, так и юридических лиц, — что связано с угрозой возникновения системного банковского кризиса. В конечном итоге предотвращение подобного кризиса позволяет обеспечить социальные гарантии и защищать экономические интересы граждан.

Принятый в России в конце 2003 года закон о страховании вкладов граждан в коммерческих банках не отвечает задаче стабилизации банковской системы. Если этот закон будет реализован так, как он написан, то ни самих банковских кризисов, ни их разрушительных последствий для экономики страны не избежать. В отличие от соответствующих законов развитых стран, он предусматривает лишь страхование вкладов физических лиц. Между тем если для физических лиц денежные обязательства банка в основном выполняют функцию средства сбережения, то для юридических лиц являются фактически единственной формой денег, выполняющей функцию средства расчетов и платежа.

Для юридических лиц возможные потери денежных средств, представленных в форме обязательств коммерческих банков по расчетным счетам, неминуемо приведут к падению объемов производства товаров и услуг или к банкротству. При этом в первую очередь пострадают нанятые ими рабочие и служащие, т.е. граждане, для которых получаемая заработная плата является источником не только сбережений, но и условием физического выживания их самих, а также их семей.

В 2008 году страховое возмещение по вкладам значительно увеличилось и составило 700тыс рублей (защита около 90% вкладчиков). До это времени сумма возмещения была абсурдна и не могла удовлетворить потребности банковской системы.

Почему банки, которые не будут включены в систему государственного страхования депозитов граждан, предполагается лишить права работы с вкладами физических лиц? Почему не обязать указанные банки при приеме депозитов и заключении договоров о вкладе в банк специально оговаривать то, что данный банк не входит в систему обязательного государственного страхования? Или, наоборот, те банки, которые вошли в систему страхования, обязать в своих договорах и при размещении рекламы в офисах указывать, что они являются членами этой системы страхования, как это делается, например, в США. Тогда каждый гражданин сам бы нес ответственность за размещение своих сбережений в том или ином банке: ведь принятый закон о страховании не запрещает гражданам иметь депозиты в банках на сумму, превышающую размер страхового возмещения, т.е. не ограничивает величину вклада отдельного гражданина суммой возможного страхового возмещения. Абсурдность идеи об ограничении вкладов граждан в банк суммой страхового возмещения, видимо, понятна даже Банку России. Однако если признать абсурдность хотя бы данной идеи, а не закона в его нынешнем виде, то непонятно, в чем законодатели и Банк России увидели принципиальную разницу для физического лица: держать незастрахованные средства в банке, включенном в систему страхования, или размещать их в банке, который не стал участником данной системы? Если предполагается, что любой гражданин получит возможность застраховать большую сумму денежных средств, размещая их на счетах в нескольких банках, то такая форма стимулирования размещения вкладов физических лиц относится к недостаткам системы страхования вкладов. В этом случае денежные средства могут быть изъяты из эффективно работающего банка и переведены в банк, который в лучшем случае использует полученные средства с меньшей отдачей для экономики.

Подобной проблемы не возникло бы, если бы Банк России вместе с правительством и законодателями не только разработал и принял закон о страховании вкладов в банках в соответствии с лучшими мировыми образцами, (в Финляндии до 1998 года сохранялась государственная гарантия. Во Франции действует система «коллективная страховка», то есть если разорившийся банк не может до конца удовлетворить требования выставленные ему, на помощь должны прийти другие банки) но и пошел бы дальше, устранив объективно присущие ему недостатки. Речь идет о том, что государственный уровень банковской системы должен гарантировать клиентам банков лишь выполнение обязательствами коммерческих банков функций денег, т.е. средства сбережения, расчетов и платежа. При этом предоставление государственных лицензий на право осуществления банковской деятельности должно рассматриваться как государственная гарантия всем потенциальным клиентам банков в том, что обязательства указанных банков в объеме, в котором они выполняют денежные функции, никуда не исчезнут независимо от того, что может случиться с тем или иным банком как юридическим лицом. Особо отметим, что речь идет только о государственной гарантии выполнения обязательствами коммерческих банков функций денег и не относится к той их части, которая связана с использованием возможностей банка различными юридическими и физическими лицами для получения дополнительного дохода или прибыли. Безусловной, полной и немедленной компенсации – в случае отзыва банковской лицензии и принятия решения о ликвидации банка – подлежат все обязательства банков на расчетных и текущих счетах, по которым не выплачиваются проценты. Компенсации должны подлежать и кредиты, полученные от других банков. Это необходимо для предотвращения системного банковского кризиса. Вместе с тем обязательства по срочным вкладам и депозитам, предусматривающие получение дохода, подлежат компенсации только в пределах основной суммы вклада, без начисленных процентов и по окончании установленного банковским договором срока. Например, держателям срочных вкладов могут быть выданы специальные сертификаты или векселя на номинальную сумму вклада, подлежащую безусловной оплате в установленный срок. Все причитающиеся по вкладам проценты могут быть получены (или не получены) в рамках обычной процедуры банкротства и ликвидации банка как юридического лица. Понятно, что только в рамках обычной процедуры банкротства могут быть компенсированы средства акционеров и участников коммерческих банков, а также других лиц, предоставивших банку денежные средства на особых условиях (в виде субординированных кредитов, кредитов участия и т.п.). Иными словами, обычная процедура банкротства должна ограничиваться обязательствами перед собственниками банка и другими лицами, обязательства перед которыми приравниваются к собственным средствам банка, а также в отношении начисленных процентов по вкладам, депозитам и кредитам. В результате лишение банковской лицензии должно относиться только лишь к проблеме ликвидации банка как юридического лица, созданного собственниками в целях извлечения прибыли и позволяющего другим юридическим и физическим лицам использовать банк как инструмент получения дополнительного дохода. Однако лишение юридического лица банковской лицензии не должно затрагивать ликвидацию банка как функции, которая обеспечивает саму возможность существования современных денег, особенно для предприятий и организаций. Возможный отзыв лицензии банка никак не должен влиять на выполнение денежных обязательств банка перед клиентами в качестве средства расчетов и платежа.

Опыт принятия необходимых мер для достижения этой цели у многих центральных банков и других органов государственного регулирования банковской деятельности ведущих стран мира уже накоплен, включая временную национализацию или образование так называемых «переходных» банков. Важно правильно понимать значение и цели его применения у нас.

В этом случае можно рассчитывать на то, что, во–первых, основная часть сбережений физических и юридических лиц будет храниться в банках, а не в «чулках» и «подушках», как это имеет место сейчас. Изменение способа хранения денежных сбережений будет способствовать расширению использования имеющихся в обществе ресурсов. Во–вторых, право реализации инвестиционных возможностей сбережений физических и юридических лиц будет предоставляться прежде всего тем банкам, которые проводят сбалансированную и ответственную кредитную политику, в наибольшей степени отвечающую потребностям экономического развития России, что содействовало бы повышению эффективности использования экономического потенциала страны.

Однако подобную цель ни Правительство РФ, ни Банк России, ни законодатели при разработке и принятии закона о страховании вкладов физических лиц в банках не ставили. Главная, но не афишируемая цель введения закона о страховании вкладов физических лиц в банках в том виде, в котором он был разработан Банком России и принят Государственной думой, заключается в том, что благодаря этому закону Правительство РФ и Центральный банк получили возможность проведения «зачистки» банковских рядов по бюрократическим правилам и понятиям. В соответствии с Положением Центрального банка № 248–П от 16.01.2004 г. «О порядке рассмотрения Банком России ходатайства банка о вынесении Банком России заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов», а также Указанием № 1379–У от 16.01.2004 г. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» Банк России фактически намеревался заняться и на практике занялся повторным лицензированием уже зарегистрированных банков. Со всеми вытекающими из этого плюсами — для чиновников и минусами — для российских коммерческих банков, их кредиторов и вкладчиков. Все делается в обход основополагающего принципа законодательства, согласно которому закон обратной силы не имеет, а потому банки, которым была предоставлена бессрочная лицензия Банка России на привлечение и размещение вкладов физических лиц, обязаны для сохранения права на данный вид банковской деятельности пройти дополнительную процедуру проверки — по сути повторного лицензирования со стороны Центрального банка, который и так их постоянно контролирует.

Такая политика и деятельность Банка России идут вразрез с интересами повышения стабильности банковской системы страны, защиты кредиторов и вкладчиков банков, а также укрепления рубля, если, конечно, под укреплением рубля понимать не искусственное поддержание его валютного курса и превращение национальной валюты в суррогат доллара или евро, а обеспечение условий для выполнения денежными обязательствами российских коммерческих банков всех функций денег, включая и функцию мировых денег.

Однако не все размещенные в банках вклады даже физических лиц попадают под систему страхования вкладов. Не подлежат страхованию вклады (денежные средства) следующих вкладчиков:

1. средства, размещенные на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
2. денежные средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
3. средства, переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
4. средства, размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;
5. средства, размещенные на обезличенных металлических счетах.

Это говорит о том что система страхования вкладов в России только зарождается и требует принятие новых решений в этой области. А именно необходимо обеспечить страхование всех выше указанных случаев, привлечь к страхованию юридических лиц, межбанковские кредиты. И сформировать такую систему страхования, при которой будет 100% возврат средств, которые были получены банком. При удовлетворении всех этих условий будет возможно говорить о крепкой банковской системе, которой можно доверять. В следствие чего уровень неорганизованных сбережений должен еще упасть (на 2009 год доля неорганизованных сбережений составляет 50%).

Кроме того и сами банки не безгрешны.

Сейчас все еще до конца не проработана система защиты вкладчиков, некоторые спорные моменты до сих пор не решены.

Кредитные организации допускают разнообразные нарушения при привлечении денежных средств во вклады (депозиты).[19]

Так, в договоре с вкладчиком банки зачастую предусматривают условие об одностороннем расторжении ими этого договора. Однако подобное одностороннее расторжение договора банковского вклада по инициативе банка не соответствует п. 3 ст. 834 и п. 2 ст. 850 ГК РФ. Наиболее распространенным нарушением стало также снижение банком процентной ставки по вкладу и т.д. В этой ситуации наблюдается противоречие норм Гражданского кодекса Российской Федерации и Закона "О банках и банковской деятельности". Так, в соответствии с п. 3 ст. 837 ГК РФ определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. Согласно ч. 2 ст. 29 Закона "О банках и банковской деятельности" кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вклада (депозита), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом. Суды общей юрисдикции долгое время не могли выработать единую практику по вопросу правомерности заключения подобных договоров. Однако Конституционный Суд Российской Федерации в своем Постановлении от 23 февраля 1999 г. N 4-П признал не соответствующим ст. 34 и 55 (части 2 и 3) Конституции Российской Федерации положение ч. 2 ст. 29 Закона о банковской деятельности, указав, что для представления банкам возможности снижать в одностороннем порядке ставки процента по договору с гражданином законодатель должен принять специальный федеральный закон, который бы определил основания, обусловливающие такую возможность. Конституционный Суд обоснованно исходил из необходимости реального соблюдения принципа равенства сторон договора, признав вкладчика банка более слабой стороной в договоре банковского вклада.

Таким образом, Конституционный Суд сделал правильный вывод о том, что "гражданин вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия, в том числе на снижение банком в одностороннем порядке процентной ставки по вкладу". Несмотря на всю важность указанного Постановления Конституционного Суда нарушения прав вкладчиков продолжаются и сейчас. В России до сих пор нет специального процессуального института, позволяющего быстро рассматривать все эти однотипные дела. При неимоверной загруженности районных судов судьи вынуждены каждый такой иск рассматривать отдельно, исследуя однотипные доказательства, вызывая одного и того же ответчика, вынося похожие "как две капли воды" решения. Хотелось бы надеяться, что в гражданское процессуальное законодательство будет все-таки введен институт групповых исков, как, например, в США, позволяющий в одном судебном процессе рассматривать подобные иски многочисленной группы лиц и неопределенного круга лиц. Тем более что опыт защиты интересов большой группы лиц и даже неопределенного числа граждан уже существует в российской судебной практике в рамках применения, например, Закона РФ "О защите прав потребителей".

Кроме того, в ряде типовых договоров коммерческих банков о срочном вкладе предусмотрено, что при досрочном отзыве вклада или его части проценты на вклад за весь срок не начисляются. Полагаем, что навязываемое банком условие является незаконным, поскольку согласно п. 3 ст. 837 ГК РФ в случае востребования срочного вклада до истечения срока проценты по вкладу выплачиваются в размере ставки по вкладам до востребования.

Из содержания п. 2 ст. 837 ГК РФ следует, что вкладчик по договору о срочном вкладе вправе досрочно требовать возврата всей суммы вклада или ее части. Данные действия вкладчика следует рассматривать как одностороннее условие договора, что и предусмотрено законодателем в ст. 310 ГК РФ. В результате договор о срочном вкладе становится договором о вкладе до востребования. Учитывая возмездный характер договора банковского вклада, условие о неначислении процентов также является незаконным.

Следует отметить, что согласно, например, Общим условиям сделок германских банков любые изменения условий сделок должны быть предоставлены клиенту в письменной форме. Они признаются принятыми, если клиент не возражает против их применения в письменной форме. При уведомлении о данных изменениях банк обязан специально указать клиенту на это последствие. Возражение клиента должно быть направлено в банк в течение одного месяца с момента уведомления. Общие условия сделок германских банков и Общие условия сделок германских сберкасс являются источником правового регулирования договора банковского вклада в германском частном праве. Названные стандартные банковские правила официально опубликованы и применяются абсолютным большинством германских банков в качестве собственных правовых актов. Они не требуют специального утверждения законодателем, а в отношениях с клиентами, в том числе и вкладчиками, применяются в качестве условий соответствующего банковского договора, дополняющих индивидуальное соглашение сторон.

В этой связи российскому банковскому сообществу также можно было бы использовать элементы подобного саморегулирования. К примеру: - выработать единые обязательные правила поведения банков на рынке услуг; - осуществлять взаимоконтроль членов системы гарантирования вкладов; - выработать стандарты и правила проведения банковских операций.

Решение этих и других вопросов, связанных с защитой прав вкладчиков, вполне под силу действующим банковским ассоциациям.

Значительные сложности в правоприменительной практике связаны с определением отношений, регулируемых Законом РФ "О защите прав потребителей". Наиболее отчетливо эти сложности проявляются в случаях применения названного Закона к гражданско-правовым отношениям, возникающим между гражданами и банками в связи с осуществлением последними банковской деятельности, и в особенности - заключением и исполнением договора банковского вклада. Считаем, что в современных реалиях правильное решение вопроса о применимости законодательства о защите прав потребителей к отношениям, возникающим в связи с заключением договора банковского вклада, имеет большое значение с точки зрения качества защиты законных прав и интересов граждан-вкладчиков.

Случаи ненадлежащего исполнения банками своих обязанностей по возврату вкладов граждан - нередкое явление, и именно применение к отношениям вкладчика и банка Закона РФ "О защите прав потребителей" позволяет вкладчику использовать предоставляемые данным Законом преимущества: предъявлять иск в суд по месту жительства (п. 2 ст. 17), не платить государственную пошлину (п. 3 ст. 17), требовать компенсации морального вреда (ст. 15) и др. Заметим, что ст. 151, 1099 ГК РФ допускают возможность компенсации морального вреда, причиненного нарушением имущественных прав гражданина, лишь в случаях, предусмотренных законом, и Закон РФ "О защите прав потребителей" предусматривает такой случай - нарушение прав гражданина-потребителя.

В настоящее время судебная практика рассматривает отношения гражданина-вкладчика и банка как отношения между потребителем и исполнителем услуг. Такая практика приобрела устойчивый характер лишь после принятия Пленумом Верховного Суда РФ Постановления N 7 от 29 апреля 1994 г. (в ред. от 25 апреля 1995 г.) "О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей", в п. 2 которого среди отношений, регулируемых Законом о защите прав потребителей, были названы отношения, возникающие из договоров на оказание финансовых услуг. Хотя договор банковского вклада при этом не был прямо упомянут, суды согласно данным разъяснениям Пленума стали относить его к таким договорам. В плане защиты граждан-вкладчиков судебный приказ может широко использоваться еще и потому, что договоры граждане заключают с банками в письменной форме. Договор банковского вклада является односторонним, так как обязанности несет только банк.

В ряде случаев банками допускается незаконное определение периода уплаты процентов по привлеченным вкладам, момента уплаты процентов, размера процентной ставки.

Например, договорами нередко предусматривается ежемесячная выплата процентов. Однако, при определении периода и момента уплаты процентов банками игнорируются положения действующего Гражданского кодекса РФ. В ст. 191 и 192 ГК РФ четко регламентирован начальный момент течения определенного периодом времени срока, который начинает течь на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало. Это означает, что календарная дата или день наступления события в расчет не принимаются. Фактически нередко проценты за календарный месяц уплачиваются банками в последний рабочий день этого месяца или в первых числах следующего месяца. Это также не соответствует вышеуказанным нормам ГК РФ. При определении момента и периода уплаты процентов банкам необходимо руководствоваться положениями главы 11 ГК РФ. Если условиями договоров вклада (депозита) предусмотрена капитализация процентов, то данное расхождение в определении срока выплаты процентов является принципиальным. Ведь формирование остатка на счете клиента и последующий расчет процентов зависят от времени выплаты процентов.

Банки допускают ошибки при определении периода уплаты процентов в случаях, когда окончание срока приходится на нерабочий день. Согласно ст. 193 ГК РФ если последний день срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Нередко фактически банками выплата процентов производится в первый рабочий день, но по день окончания срока, приходящегося на выходной день, а не на первый рабочий день. Таким образом, проценты за последний день срока, определенного с учетом первого рабочего дня, начисляются в последующем периоде уплаты процентов.

Рядом договоров вклада (депозита) предусматривается, что пролонгация договора осуществляется на условиях расчета процентов исходя из ставки, действующей в банке по данному виду вклада (депозита), на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада (депозита). Однако фактически расчет процентов после пролонгации осуществляется по первоначальной ставке договора.

Банками допускается изменение процентной ставки в одностороннем порядке по вкладам "до востребования". Однако при отсутствии в договоре вклада каких-либо указаний на порядок изменения процентной ставки применяется банком по своему усмотрению со дня ее изменения. Вместе с тем это не соответствует п. 2 ст. 838 ГК РФ, так как применять новый процент можно лишь по истечении месяца со дня уведомления вкладчика о изменении.

**Заключение**

Сейчас нельзя сказать что Российская банковская система полностью сформировалась и окрепла, есть еще масса проблем которые надо решать и без участия государства изменить ситуацию не получиться.

Россияне пока еще не доверяют банковскому сектору. Это связано с горестным опытом 90-х годов прошлого века. В этот период страну потрясла деятельность финансовых пирамид, которые в прямом смысле «ограбили» население нашей страны, банковский кризис (1998г), который окончательно подорвал доверие к банкам. Сейчас это положение меняется, но трудно еще сказать что кардинально. Русские граждане с опаской смотрят на банки как сберегательные институты, и до сих пор предпочитают хранить свои сбережения «в чулках», «под подушкой» наличными в рублях и иностранной валюте, хотя они должны понимать что такой вид сбережения можно отнести к «варварскому» способу, так как в наше время любой человек должен понимать что такой вид сбережений не целесообразен, в частности даже если рассматривать влияние инфляции на этот вид накоплений. Хотя банки и не предлагаю уровень процентов по вкладу, которые могли бы быть выше инфляции, все равно, такой вид сбережений куда более выгоден чем «чулочный». До сих пор всего лишь 35% населения России отдают свои свободные денежные средства во вклады. Судя по этим данный мы очень сильно отстали от развитых стран мира, где считается нормой хранить денежные средства в банках, использовать пластиковые карты, и практически отойти от наличных денег. У нас все это только в стадии зарождения. Но я считаю что грамотная политика государства в банковской сфере позволит поставить Российскую банковскую систему на один уровень с высокоразвитыми странами мира.

**Список литературы**

1. Конституция Российской Федерации. Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 3.02.1990 г. № 395-1 (в ред. от 17.05.2007)
4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003; №177-ФЗ (ред. от 22.12.2008)
5. О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории РФ и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами: Положения ЦБ РФ от 01.11.1996 г. N 50
6. О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета: Положение ЦБ РФ от 26.06.98 г. № 39-П
7. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций: Инструкция ЦБ РФ от 14.01.2004 №109-и (в ред. от 15.07.2008)
8. Об оценке экономического положения банков: Указание ЦБР от 30.04. 2008 г. N 2005-У
9. О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 10.02.1992г. №14-3-20
10. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьевой, С.Л. Корниенко. – М.: КНОРУС, 2005
11. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 5-е изд.; стереотип – М.: Финансы и статистика, 2007
12. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2005
13. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / Под ред. А.М. Тавасиев. – М.: Дашков и К, 2007
14. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие / Под ред. А.М. Тавасиев. – М.: Дашков и К, 2007
15. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учебное пособие / Под ред. А.М. Тавасиева, В.П. Бычкова, В.А. Москвина. – М.: Финансы и статистика, 2005
16. Объем выпущенных кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов и облигаций // Бюллетень банковской статистики. 2008 № 12 (187) С. 105.
17. Данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц // Бюллетень банковской статистики. 2009 № 3 (190) С. 100.
18. www.glossary.ru
19. http://www.zonazakona.ru
20. www.socpol.ru
21. bankirsha.com
22. www.cbr.ru