

# Вклады для физических лиц АО «ОТП Банк»

Общие вопросы по вкладам физических лиц.....	3
Линейка вкладов ОТП Банк.....	15
Эффективный подбор продукта для Клиента.....	38



# Общие вопросы по вкладам физических лиц



# Что такое вклад?



**Вклад** – денежные средства, принятые банком от Клиента физического лица. За пользование указанными средствами банк начисляет и уплачивает проценты в соответствии с заключенным договором.

В соответствии с ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (Банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором:

- Вклад должен быть возвращен Клиенту по его **первому требованию**
- Размещение вклада в банке оформляется договором **в письменной форме**
- Договор банковского вклада – **публичный договор**. Т.е. Банк обязан открыть вклад любому физическому лицу, предъявившему документы, установленные законодательством и имеющему достаточно денежных средств для открытия вклада.

Средства, размещенные во вклад учитываются на счетах:

- **42301/42601** – «До Востребования»
- **423/426 (02-07)** – Срочные вклады
- **47411** – учитываются начисленные проценты



**Все вклады ОТП Банка застрахованы в Агентстве Страхования Вкладов (АСВ)**

# Что такое вклад?



**Вклад** – выгодная и удобная операция для Клиентов и для Банков, т.к. позволяет обоим сторонам получить доходы и достичь своих целей.

## Цели размещения/привлечения средств во вклад

### Для Клиента:

**Сбережение** (защита средств от инфляции, от необоснованной траты, мошенников, невыгодного изменения курсов валют и пр.)

**Накопление** (на определенную покупку или цель, на «черный день» и пр.)

**Получение дохода** (процентного, от изменения курсов валют и пр.)

### Для Банка:

**Формирование ресурсной базы** – т.е. формирование фонда средств (ресурсов) за счет которых Банк будет исполнять активные операции (кредитование, инвестиции, размещение средств а ценные бумаги и пр.)

**Получение дохода** – размещая привлеченные средства в активные операции, банк получает доходы, за счет которых формирует прибыль и выплачивает проценты по вкладам.

**Формирование Клиентской базы** – привлекая средства во вклады, Банк привлекает Клиентов, которые в будущем могут воспользоваться и другими услугами банка (пластиковые карты, кредиты, счета, расчеты и пр.)

По срочности	
1. До востребования (ДВС)	Вклады, открываемые на неопределенный срок. Клиент может востребовать средства в любой момент, имеет право совершать приходные и расходные операции по вкладу без ограничений. По данному вкладу Банк обычно платит минимальные проценты
2.*Срочные:	Вклады, открываемые на определенный срок. Клиент может расторгнуть договор без потери процентов и понижения ставки только в день или после окончания срока вклада. По данным вкладам Банк платит более высокие процентные ставки
•Краткосрочные (1-6 мес.)	
•Среднесрочные (6 мес. -1,5 года)	
3. Долгосрочные (1,5 года – 3 года и более)	
По функциональности	
1. Без опций	Срочные классические банковские вклады, по условиям которых нельзя пополнять вклад или снимать средства частично не расторгая вклад. Обычно используются Клиентами для получения дохода без возможности управления средствами. <b>Пример: вклад «Максимальный»</b>
2. Пополняемые	Вклады, в течение срока которых, Клиент имеет право пополнять вклад. Обычно используются Клиентам для накопления. <b>Пример: вклад «Накопительный»</b>
3. Расходно-пополняемые	Вклады, по условиям которых Клиент имеет право пополнять вклад и частично снимать средства (до неснижаемого остатка или до определенного предела) в течение срока действия договора без расторжения договора. <b>Пример: вклад «Гибкий», вклад «Свобода управления»</b>
4. С льготным досрочным расторжением	Срочные вклады, по условиям которых, Клиент может расторгнуть договор досрочно, получив более выгодные условия досрочного расторжения, чем по законодательству (по ГК РФ, если в договоре не установлено иное, то при досрочном расторжении Банк может заплатить Клиенту ставку по вкладу ДВС)

\*Срок вклада в соответствии с ГК РФ исчисляется по дням, и предельно за день не считается, по дате вклада на счет до дня ее возврата Клиенту включительно.



По Клиенту	
• Для всех физических лиц	Вклады, которые открываем всем Клиентам, согласно условиям продукта
• Для пенсионеров	Открываются только при предъявлении пенсионного удостоверения, имеют более выгодные условия: низкие минимальные суммы открытия и пополнения, более высокие процентные ставки. <b>Пример: «Пенсионный»</b>
• Для состоятельных Клиентов	Вклады с высокими минимальными суммами открытия и пополнения и более высокими ставками. <b>Пример: «Стабильный доход» открытие от 1,5 млн. рублей</b>
По валюте	
	<ul style="list-style-type: none"><li>• В рублях</li><li>• В долларах США</li><li>• В евро</li><li>• В швейцарских франках</li><li>• Мультивалютные (на данный момент таких вкладов в Банке нет)</li></ul>

# Операции с вкладами физических лиц в ОТП Банке



Операция	Способ осуществления
<b>Открытие вклада</b> – совокупность действий по открытию счета, заключению договора и приему средств от Клиента (представителя Клиента)	<ul style="list-style-type: none"><li>• В офисе Банка (с обязательным пополнением срочного вклада)</li></ul>
<b>Пополнение вклада</b> - увеличение остатка на счете вклада (в установленных договором пределах) за счет внесения средств наличным или безналичным путем. Банк устанавливает: минимальные суммы пополнений, максимальную сумму вклада, срок когда дополнительный взнос может быть внесен	<ul style="list-style-type: none"><li>• В офисе Банка (наличными или безналично)</li><li>• В интернет-банке «ОТП-Директ» (безналично)</li><li>• В ТСО (наличными)</li></ul>
<b>Частичное снятие</b> со вклада – снятие средств со вклада в установленных договором пределах, не ведет к расторжению договора	<ul style="list-style-type: none"><li>• В офисе Банка (наличными или безналично)</li><li>• В интернет-банке «ОТП-Директ» (безналично)</li></ul>
<b>Расторжение вклада</b> (закрытие вклада по окончании срока или досрочно) -Досрочное расторжение вклада может сопровождаться перерасчетом ранее начисленных процентов по меньшей ставке (обычно по ставке вклада ДВС). Условия расторжения определяются в договоре вклада. <b>В соответствии с ГК РФ Банк не имеет права отказывать Клиенту в выплате суммы вклада</b>	В офисе Банка (наличными или безналично), в соответствии с условиями вклада, установленными в договоре и в Ставках и Условиях по вкладу
<b>Пролонгация</b> – автоматическое продление срока вклада, при не обращении Клиента в Банк в день окончания срока вклада. Продление может осуществляться без изменений условий вклада, под процентную ставку, действующую в Банке на момент пролонгации; на условиях другого вклада, действующего в Банке на момент пролонгации или на условиях вклада ДВС	Без участия Клиента, автоматически в соответствии с условиями, установленными договором и в Условиях и процентных ставках по вкладу.
<b>Начисление и уплата процентов</b> – расчет и выплата процентов, причитающихся Клиенту в соответствии с договором вклада. Проценты могут выплачиваться с капитализацией или на счет/карту Клиента, указанный в договоре вклада. Банк не имеет права изменять процентную ставку по срочным вкладам в течение срока действия	Без участия Клиента, автоматически с периодичностью, установленной в договоре и в Условиях и процентных ставках по вкладу



# Проценты по вкладам физических лиц

**Проценты по вкладу** – вознаграждение, которое уплачивает банк Клиенту за размещение средств во вклад.

**Размер процентной ставки зависит:**

От суммы вклада  
(чем больше сумма, тем выше ставка)

От возможности пополнять вклад или снимать средства частично (чем меньше возможностей по вкладу, тем выше ставка)

**Проценты по вкладам могут выплачиваться:**

Ежемесячно  
Пример: «Гибкий»,  
«Пенсионный»

Ежеквартально (на данный момент таких вкладов в Банке нет)

В конце срока  
Пример:  
«Накопительный»,  
«Максимальный»

**Способы выплаты процентов:**

Капитализация процентов  
(присоединение процентов к сумме вклада)

Выплата процентов на счет в Банке:

- Текущий счет
- Карточный счет
- Вклад ДВС

**Проценты по вкладу без капитализации** рассчитываются по формуле простых процентов:

Где:

S – первоначальная сумма вклада

i – процентная ставка

n – срок вклада в днях.

$$P = \frac{S * i * n}{365 * 100}$$

Если проценты рассчитываются по вкладу, срок которого приходится на високосный год, то делить необходимо на 366 соответственно.

**Проценты по вкладу с ежемесячной капитализацией** могут быть рассчитаны:

**1. По формуле выше, отдельно за каждый месяц срока вклада**, результаты отдельных месяцев складываются для получения суммы процентов за весь срок вклада:

S – сумма вклада на начало месяца (т.е. с учетом процентов, начисленных за предыдущие месяцы),

i – процентная ставка (номинальная, без учета капитализации)

n – количество дней в текущем месяце срока вклада

**2. По формуле выше за весь срок вклада**, где:

S – первоначальная сумма вклада

i – процентная ставка с учетом капитализации (эффективная)

n – срок вклада в днях.

**3. По формуле сложных процентов** (результат сумма вклада + проценты):

Где:

S – первоначальная сумма вклада

J – процентная ставка (номинальная, без учета капитализации)

n – срок вклада в годах (т.е. если срок вклада 1 год, то в формуле нужно указывать 1)


$$P = S * \left(1 + \frac{J}{1200}\right)^{12 * n}$$

Наиболее точным является вариант расчета % с капитализацией № 1, т.к. он учитывает точное количество дней в каждом месяце. Варианты № 2 и № 3 могут давать погрешность от 100 рублей при суммах вклада от 300 т.р.

# Процентная ставка с учетом ежемесячной капитализации процентов (эффективная ставка)

<b>Ежемесячная капитализация</b>	Способ выплаты процентов по вкладу, когда начисленные проценты по вкладу ежемесячно присоединяются к сумме вклада, увеличивая ее. Таким образом каждый месяц сумма процентов возрастает вместе с суммой вклада.
<b>Ставка с капитализацией (эффективная ставка)</b>	Показывает какой реальный доход Клиент получит, если выберет капитализацию процентов. Ее величина зависит от срока вклада, ставки без капитализации (указанной в договоре) и от совершения приходных и расходных операций по вкладу.

**По следующим вкладам возможна ежемесячная капитализация процентов:**

- 
- «Гибкий»
  - «Пенсионный»
  - «Стабильный доход»
  - «Свобода управления»

# Процентная ставка с учетом ежемесячной капитализации процентов (эффективная ставка)

**Пример:** 01 января открыт вклад «Гибкий» на 366 дней, сумму 300 т.р., под процентную ставку 8,0% годовых.

Без капитализации процентов					Капитализация процентов				
месяц	сумма вклада	срок, дней	ставка %	начисл. проценты	месяц	сумма вклада	срок, дней	ставка %	начисл. проценты
янв	300 000,00	31	8,0	2 038,36	янв	300 000,00	31	8,0	2 038,36
фев	300 000,00	28	8,0	1 841,10	фев	302 038,36	28	8,0	1 853,61
мар	300 000,00	31	8,0	2 038,36	мар	303 891,96	31	8,0	2 064,80
апр	300 000,00	30	8,0	1 972,60	апр	305 956,76	30	8,0	2 011,77
май	300 000,00	31	8,0	2 038,36	май	307 968,53	31	8,0	2 092,50
июн	300 000,00	30	8,0	1 972,60	июн	310 061,03	30	8,0	2 038,76
июл	300 000,00	31	8,0	2 038,36	июл	312 099,79	31	8,0	2 120,57
авг	300 000,00	31	8,0	2 038,36	авг	314 220,36	31	8,0	2 134,98
сен	300 000,00	30	8,0	1 972,60	сен	316 355,33	30	8,0	2 080,14
окт	300 000,00	31	8,0	2 038,36	окт	318 435,48	31	8,0	2 163,62
ноя	300 000,00	30	8,0	1 972,60	ноя	320 599,09	30	8,0	2 108,05
дек	300 000,00	31	8,0	2 038,36	дек	322 707,14	31	8,0	2 192,64
янв	300 000,00	1	8,0	65,75	янв	324 899,78	1	8,0	71,21
Итого	300 000,00	366		24 065,75	Итого	324 970,99	366		24 970,99



Проценты выплачиваются ежемесячно на карту или счет, реальный доход Клиента = 8,0% годовых

Проценты ежемесячно присоединяются к сумме вклада, реальный доход Клиента = **8,3%** годовых

Реальный доход Клиента (ставка с учетом капитализации) = сумма процентов / первоначальную сумму вклада * 100 = 24 970,99/300 000 * 100 =	<b>8,3</b>
--	------------

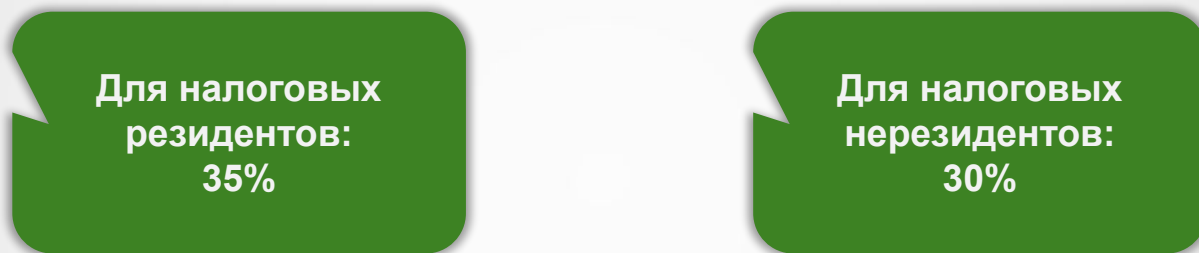
Если Клиент в примере выберет капитализацию процентов, то он **получит дохода больше на 0,3% годовых**

# Расчет налогов по вкладам физических лиц

## Периодичность уплаты НДФЛ по вкладам:

- При уплате процентов (при выплате процентов на счет Клиенту)
- При капитализации % по вкладу

### Размеры НДФЛ по вкладам физических лиц



Расчет НДФЛ производится по формуле:

$$\text{НДФЛ} = \left( \frac{S \cdot (i - ip) \cdot n}{365 \cdot 100} \right) \cdot i_{\text{НДФЛ}}$$

Где:

$S$  – сумма вклада

$i$  – ставка по вкладу

$ip$  – ставка рефинансирования, увеличенная на 5%

$n$  – срок превышения ставки вклада над ставкой рефинансирования в днях

$i_{\text{НДФЛ}}$  – налоговая ставка (35% или 30% соответственно)

365 – количество дней в году (365 или 366 соответственно)

Расчет НДФЛ производится отдельно для каждого периода действия ставки рефинансирования и/или периода действия ставки по вкладу

# Почему размещать средства в ОТП Банк надежно



АО «ОТП Банк» – участник системы страхования вкладов, т.е. все вклады в банке застрахованы на сумму до 1,4млн.рублей



АО «ОТП Банк» – входит в список банков-агентов системы страхования вкладов, т.е. может выплачивать страховые возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай, что говорит об особом доверии АСВ



АО «ОТП Банк» (Россия) входит в международную финансовую Группу ОТП (OTP Group), которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы



АО «ОТП Банк» входит в число 50 крупнейших банков России, а по ряду направлений входит в число лидеров рынка. В частности занимает 2 место на рынке POS-кредитования и 6-е место на рынке кредитных карт



На 1 января 2017 г. собственный капитал АО «ОТП Банка» составляет 26,7 млрд. рублей, активы на аналогичную дату – 119,8 млрд. руб., средства привлеченные от физических лиц составил 56,2 млрд. руб., чистая ссудная задолженность – 96,7 млрд. рублей

# Линейка вкладов ОТП Банка



# Наша линейка вкладов:



## «Накопительный счет»

### Основная линейка вкладов:

- Вклад «Солнечный»
- Вклад «Солнечный премиум»
- Вклад «Максимальный»
- Вклад «Накопительный»
- Вклад «Гибкий»
- Вклад «Пенсионный»

### Для состоятельных Клиентов:

- Вклад «Стабильный доход»
- Вклад «Свобода управления»

### Для сотрудников Банка:

- Вклад «Корпоративный»



# «Накопительный счет»

Как вклад, но без ограничений

Преимущества

а:



Бесплатная возможность открытия и обслуживания счета в **рублях, долларах и евро**



Не обязательно размещать средства на счет в момент открытия. **Счет может существовать с остатком 0. Нет ограничений по сумме и срокам пополнения. Нет ограничения по сумме и сроку снятия, нет неснижаемого остатка**



Выгодная процентная ставка даже от небольших сумм (5 т.р.). При снятии средств или закрытии счета **проценты сохраняются**



Т.к. процентная ставка определяется ежедневно, **выгодно пополнять счет в любой момент, когда появляются свободные средства.** Проценты будут начислены на всю сумму остатка



Мгновенное получение наличных со счета через банкомат, путем перевода через интернет-банк на карту ОТП Банка

Параметр	Условия вклада
Способ открытия счета	В любом подразделении АО «ОТП Банк»
Валюта счета	Рубли РФ, Доллары США , Евро
Минимальная и максимальная сумма остатка на счете	Не ограничены
Срок действия договора	Не ограничен
Порядок начисления процентов на остаток по счету	<p>Проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно в последний календарный день месяца (за который уплачиваются проценты) исходя из соответствующих процентных ставок, определенных отдельно на каждый день месяца исходя из остатка на начало каждого дня. Для начисления процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).</p> <p>При начислении процентов применяются процентные ставки по продукту накопительный текущий счет «Накопительный счет», действующие на соответствующий день (за который начисляются проценты), исходя из остатка на счете Клиента на начало каждого дня (в соответствии с таблицей процентных ставок)</p>
Уплата процентов на остаток	Проценты выплачиваются ежемесячно в последний календарный день месяца (за который уплачиваются проценты) путем их перечисления на накопительный текущий счет «Накопительный счет» (капитализация)
Дополнительные взносы и расходные операции по счету	Допускаются без ограничений по срокам и суммам
Расторжение договора	В случае расторжения договора проценты начисляются и выплачиваются в день расторжения договора

Таблица процентных ставок на остаток по накопительному текущему счету «Накопительный счет»

Остаток на счете на начало дня	Процентные ставки
<b>Рубли РФ</b>	<b>% годовых</b>
От 0,00 по 5 000,00 (включительно)	0,00
От 5 000,01 по 100 000,00 (включительно)	5,00
От 100 000,01	6,50
<b>Доллары США</b>	<b>% годовых</b>
От 0,00 по 100,00 (включительно)	0,00
От 100,01	0,30
<b>Евро</b>	<b>% годовых</b>
От 0,00	0,00

# «Накопительный счет»

## Пример начисления процентов:

20.03.2017 Клиент открыл «Накопительный текущий счет» на сумму 100 000 рублей.

23.03.2017 пополнил счет на сумму 50 000 рублей.

27.03.2016 снял денежные средства в сумме 145 500 рублей.

28.03.2016 вновь пополнил счет на сумму 5 500 рублей.

29.03.2016 пополнил счет на сумму 140 000 рублей.

Месяц	Дата	Сумма остатка на начало дня.руб	Ставка %	Проценты.руб
	20	-	0	-
	21	100.000	5	13.66
	22	100.000	5	13.66
	23	100.000	5	13.66
	24	150.000	6.5	28.69
	25	150.000	6.5	28.69
Март 2017	26	150.000	6.5	28.69
	27	150.000	6.5	28.69
	28	4500	0	-
	29	10.000	5	1.37
	30	150.000	6.5	28.69
	31	150.000	6.5	28.69
	х	х	х	229.51

Параметр	Условия вклада
Валюта Вклада	Рубли РФ
Минимальная сумма вклада	30 000,00 рублей РФ
Максимальная сумма Вклада	10 000 000,00 рублей РФ
Срок Вклада	225 дней
Уплата процентов по Вкладу	Проценты выплачиваются в конце срока вклада. На сумму вклада, превышающую размер максимальной суммы Вклада, проценты начисляются по ставке вклада «До востребования». Процентная ставка по Вкладу не изменяется в течение всего срока Вклада
Дополнительные взносы	Не разрешаются
Расходные операции	Не разрешаются
Досрочное расторжение Вклада	При досрочном истребовании Вклада проценты выплачиваются за фактическое количество дней нахождения денежных средств на Вкладе по действующей в Банке ставке вклада «до востребования» в соответствующей валюте. Досрочное изъятие части суммы Вклада означает расторжение договора Вклада.
Дополнительные условия	В случае если Вкладчик не востребовал сумму Вклада по истечении срока Вклада, остаток по счету считается принятым (договор Вклада считается перезаключенным) во вклад «Максимальный» на срок 181 день, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по вкладу «Максимальный» на момент принятия Вклада на новый срок. В случае если в день истечения основного или дополнительного срока Вклада прием средств во вклад «Максимальный» в Банке прекращен и Вкладчик не востребовал сумму Вклада, договор считается продленным на условиях вклада «До востребования» Общая сумма вкладов «Солнечный», открытых на одно лицо, не может превышать
<b>Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Солнечный»</b>	
<b>Сумма вклада</b>	<b>225 дней</b>
От 30 000,00 по 10 000 000,00 (включительно)	8,00

Параметр	Условия вклада
Валюта Вклада	Рубли РФ
Минимальная сумма Вклада	1 500 000,00 рублей РФ
Максимальная сумма Вклада	200 000 000,00 рублей. Общая сумма вкладов «Солнечный Премиум» в рублях, открытых на одно лицо, не может превышать максимальную сумму вклада в соответствующей валюте
Срок Вклада	225 дней
Уплата процентов по Вкладу	Ежемесячно на текущий счет/карточный счет /вклад «До востребования/капитализация. Процентные ставки дифференцированы в зависимости от суммы Вклада. При этом на сумму Вклада, превышающую размер максимальной суммы Вклада, проценты начисляются по ставке вклада «до востребования» в соответствующей валюте. Процентная ставка увеличивается или снижается при переходе в новую суммовую градацию
Дополнительные взносы	Разрешено за исключением последних 30 календарных дней срока. Через кассу в офисе не менее 100 000 рублей. В ИБ – без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса
Расходные операции	Не разрешаются
Досрочное расторжение Вклада	<ul style="list-style-type: none"> <li>• По ставке вклада «до востребования»-если Вклад находился на счете до 90 дней</li> <li>• По ставке 1/4 ставки – если вклад находился на счете от 91 дня до 180 дней включительно</li> <li>• По 1/2 ставки -если Вклад находился на счете от 181 дня и более</li> </ul>
Дополнительные условия/Автоматическая пролонгация	Остаток по счету считается принятым (договор Вклада считается перезаключенным) во вклад «Стабильный доход» на срок 181 день, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по вкладу «Стабильный доход» на момент принятия Вклада на новый срок. В случае если в день истечения основного или дополнительного срока Вклада прием средств во вклад «Стабильный доход» в Банке прекращен и Вкладчик не востребовал сумму Вклада, договор считается продленным на условиях вклада «До востребования»
Дополнительный сервис	Бесплатная выдача дебетовой карты MC Gold, вне зависимости от суммы Вклада (заявление на получение дебетовой карты MC Gold может быть подано вкладчиком также в течение срока действия Договора банковского Вклада)



Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Солнечный премиум»	
Сумма Вклада	225 дней
Рубли РФ	% годовых
От 1 500 000,00 по 15 000 000,00 (включительно)	8,25
От 15 000 000,01 по 200 000 000,00 (включительно)	8,50

Параметр	Условия вклада
Валюта вклада	Рубли РФ
Минимальная и максимальная сумма вклада	30 000 – 30 000 000
Срок вклада	91, 182 ,275, 366 дней
Пополнение	Не разрешаются
Частичное снятие средств	Не разрешаются
Проценты по вкладу	Выплачиваются в конце срока вклада
Досрочное расторжение	По ставке вклада «До востребования»
Автоматическая пролонгация	Остаток по счету считается вновь принятым во Вклад на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на момент принятия Вклада на новый срок
Ограничение	Общая сумма вкладов «Максимальный», открытых на одно лицо, не может превышать Максимальную сумму Вклада



Сумма Вклада	91 день	181 день	275 дней	366 дней
Рубли РФ	% годовых			
От 30 000,00 до 100 000,00 (включительно)	7,30	7,10	7,30	7,30
От 100 000,01 до 300 000,00 (включительно)	7,70	7,30	7,70	7,50
От 300 000,01 до 800 000,00 (включительно)	7,70	7,50	7,70	7,70
От 800 000,01 до 1 400 000,00 (включительно)	7,70	7,50	7,70	7,70
От 1 400 000,01 до 30 000 000,00 (включительно)	7,70	7,50	7,70	7,70

## Преимущества:

- Максимальная ставка среди вкладов Банка – **до 7,70 % годовых**
- Простые условия размещения средств
- Широкий выбор срока вклада



## Подходит Клиентам, которые:

- Хотят иметь максимальный доход
- Которые желают разместить средства на короткий или длительный срок

Параметр	Условия вклада
Валюта вклада	Рубли РФ, доллары США
Минимальная сумма вклада	15 000 рублей, 300 долларов США
Максимальная сумма вклада	Максимальная сумма Вклада равна сумме первоначального взноса по Вкладу, увеличенной в 10 раз. Максимальная сумма Вклада, а также общая сумма вкладов «Накопительный» в каждой валюте, открытых на одно лицо, не может превышать: 10 000 000 рублей РФ/ 300 000 долларов США
Срок вклада	91, 181, 366 дней
Пополнение	Разрешено за исключением последних 30 календарных дней срока. Через кассу в офисе не менее 3000 рублей / 100 долларов США. В ИБ – без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса
Частичное снятие средств	Не разрешено
Проценты по вкладу	Выплачиваются в конце срока вклада
Досрочное расторжение	По ставке вклада «До востребования»
Автоматическая пролонгация	Остаток по счету считается вновь принятым во Вклад на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на момент принятия Вклада на новый срок

Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Накопительный»

Сумма Вклада	91 день	181 день	366 дней
<b>Рубли РФ</b>	<b>% годовых</b>		
От 15 000,00 по 100 000,00 (включительно)	6,60	6,40	6,60
От 100 000,01 по 300 000,00 (включительно)	6,80	6,60	6,80
От 300 000,01 по 800 000,00 (включительно)	<b>7,00</b>	6,80	<b>7,00</b>
От 800 000,01 по 1 400 000,00 (включительно)	<b>7,00</b>	6,80	<b>7,00</b>
От 1 400 000,01 по 10 000 000,00 (включительно)	<b>7,00</b>	6,80	<b>7,00</b>
<b>Доллары США</b>	<b>% годовых</b>		
От 300,00 по 2 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 2000,01 по 5 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 5000,01 по 16 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 16 000,01 по 30 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 30 000,01 по 300 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70

## Преимущества:

- Высокая ставка – до **7.00%**
- **Удобное пополнение вклада** – почти без ограничений\*

\*ограничение в пополнении счета - до 10 млн. руб.РФ/300 тыс.долл.США на одного Клиента



Параметр	Условия вклада
Валюта вклада	Рубли РФ, доллары США
Минимальная сумма вклада	15 000 рублей/ 300 долларов США
Максимальная сумма вклада	Максимальная сумма Вклада равна сумме первоначального взноса по Вкладу, увеличенной в 10 раз. Максимальная сумма Вклада, а также общая сумма вкладов «Гибкий» в каждой валюте, открытых на одно лицо, не может превышать: 10 000 000,00 рублей РФ; 300 000,00 долларов США
Срок вклада	181 день, 366 дней
Пополнение	Разрешено за исключением последних 30 календарных дней срока. Через кассу в офисе не менее 3000 рублей / 100 долларов США. В ИБ – без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса
Частичное снятие средств	Разрешено в пределах неснижаемого остатка. В случае снятия средств в результате которого нарушается неснижаемый остаток – досрочное расторжение вклада
Неснижаемый остаток	Равен первоначальной сумме вклада, не меняется при пролонгации
Проценты по вкладу	Ежемесячно на текущий счет / вклад ДВС / капитализация
Досрочное расторжение	По ставке вклада «До востребования». Разница между суммой процентов, причитающихся вкладчику в случае досрочного расторжения договора и суммой уже выплаченной вкладчику процентов, удерживается из суммы Вклада
Автоматическая пролонгация	Остаток по счету считается вновь принятым во Вклад на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на момент принятия Вклада на новый срок

Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Гибкий»

Сумма Вклада	181 день	366 дней
<b>Рубли РФ</b>	<b>% годовых</b>	
От 15 000,00 по 100 000,00 (включительно)	5,50	5,70
От 100 000,01 по 300 000,00 (включительно)	5,60	5,80
От 300 000,01 по 800 000,00 (включительно)	5,70	5,90
От 800 000,01 по 1 400 000,00 (включительно)	5,80	6,00
От 1 400 000,01 по 10 000 000,00 (включительно)	5,90	<b>6,10</b>
<b>Доллары США</b>	<b>% годовых</b>	
От 300,00 по 2 000,00 (включительно)	0,35	0,50
От 2000,01 по 5 000,00 (включительно)	0,35	0,50
От 5000,01 по 16 000,00 (включительно)	0,35	0,50
От 16 000,01 по 30 000,00 (включительно)	0,35	0,50
От 30 000,01 по 300 000,00 (включительно)	0,35	0,50

**Преимущества:**

- **Высокая ставка – до 6.10 %** без учета капитализации
- **Возможность частично снимать средства** без потери процентов
- **Удобное пополнение вклада** – почти без ограничений
- **Возможность получать более высокие доходы** за счет **капитализации процентов**

Параметр	Условия вклада
Валюта вклада	Рубли РФ, доллары США
Минимальная сумма вклада	15 000 рублей/ 300 долларов США
Максимальная сумма вклада	Максимальная сумма Вклада равна сумме первоначального взноса по Вкладу, увеличенной в 10 раз. Максимальная сумма Вклада, а также общая сумма вкладов «Пенсионный» в каждой валюте, открытых на одно лицо, не может превышать: 10 000 000,00 рублей РФ; 300 000,00 долларов США
Срок вклада	91 день, 181 день, 366 дней
Пополнение	Разрешено за исключением последних 30 календарных дней срока. Через кассу в офисе не менее 1000 рублей / 50 долларов США. В ИБ – без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса
Частичное снятие средств	Разрешено в пределах капитализированных процентов
Проценты по вкладу	Ежемесячно на текущий счет / вклад ДВС / капитализация
Досрочное расторжение	По ставке «До востребования»
Автоматическая пролонгация	Остаток по счету считается вновь принятым во Вклад на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на момент принятия вклада на новый срок. В случае если в день истечения основного или дополнительного срока Вклада прием средств по данному виду Вклада в Банке прекращен, договор считается продленным на условиях вклада «ДВС» в соответствующей валюте, действующий в Банке на момент продления договора

Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Пенсионный»			
Сумма Вклада	91 день	181 день	366 дней
<b>Рубли РФ</b>	<b>% годовых</b>		
От 15 000,00 по 100 000,00 (включительно)	6,30	6,20	6,30
От 100 000,01 по 300 000,00 (включительно)	6,50	6,40	6,50
От 300 000,01 по 800 000,00 (включительно)	<b>6,70</b>	6,60	<b>6,70</b>
От 800 000,01 по 1 400 000,00 (включительно)	<b>6,70</b>	6,60	<b>6,70</b>
От 1 400 000 ,01 по 10 000 000 (включительно)	<b>6,70</b>	6,60	<b>6,70</b>
<b>Доллары США</b>	<b>% годовых</b>		
От 300,00 по 2 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 2000,01 по 5 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 5000,01 по 16 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 16 000,01 по 30 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70
От 30 000,01 по 300 000,00 (включительно)	0,30	0,50	0,70

## Преимущества:

- **Высокая ставка** – до **6.70 %** без учета капитализации
- **Удобное пополнение вклада** – почти без ограничений
- **Доступные минимальные суммы пополнения** – от 1000 руб. / 50 долл.



Параметр	Условия вклада
Валюта вклада	Рубли РФ, доллары США, евро
Минимальная - максимальная сумма вклада	1 500 000 – 200 000 000 рублей 50 000 – 6 000 000 долларов США/ 50 000 – 5 000 000 евро
Срок вклада	181 день (только для вкладов в рублях РФ), 366 дней, 549 дней, 732 дня
Пополнение	Разрешаются в пределах максимальной суммы Вклада в течение первых 30 календарных дней со дня открытия Вклада
Частичное снятие средств	Не разрешено
Проценты по вкладу	Ежемесячно на текущий счет/ счет карты / вклад ДВС / капитализация. Процентная ставка увеличивается или уменьшается при переходе вклада в новую суммовую градацию
Досрочное расторжение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• По ставке «До востребования» – если вклад отлежал 90 дней и менее</li> <li>• По 1/4 ставки по вкладу – если отлежал 91-180 дней</li> <li>• По 1/2 ставки по вкладу – если отлежал 181 день и более</li> </ul>
Автоматическая пролонгация	<p>В случае если вкладчик не востребовал сумму Вклада, внесенного на срок 181 день, по истечении указанного срока Вклада, договор считается продленным на условиях вклада «ДВС» в соответствующей валюте, действующих в Банке на момент продления договора</p> <p>В случае если Вкладчик не востребовал сумму Вклада, внесенного на срок 366 дней и более, по истечении указанного срока Вклада, остаток по счету считается вновь принятым во Вклад на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на момент принятия Вклада на новый срок</p>
Дополнительные условия АО "ОТП Банк"	Бесплатная выдача дебетовой карты MC Gold (все валюты вклада)



Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Стабильный доход»

Сумма Вклада	181 день	366 дней	549 дней	732 дня
<b>Рубли РФ</b>				
<b>% годовых</b>				
От 1 500 000,00 по 7 500 000,00 (включительно)	8,00	7,75	7,25	7,00
От 7 500 000,01 по 15 000 000,00 (включительно)	8,05	7,80	7,30	7,05
От 15 000 000,01 по 30 000 000,00 (включительно)	8,15	7,90	7,40	7,15
От 30 000 000,01 по 200 000 000,00 (включительно)	<b>8,25</b>	8,00	7,50	7,25
<b>Доллары США</b>				
<b>% годовых</b>				
От 50 000,00 по 250 000,00 (включительно)	-	0,90	0,90	0,90
От 250 000,01 по 500 000,00 (включительно)	-	0,95	0,95	0,95
От 500 000,01 по 6 000 000,00 (включительно)	-	1,00	1,00	1,00
<b>Евро</b>				
<b>% годовых</b>				
От 50 000,00 по 250 000,00 (включительно)	-	0,10	0,01	0,01
От 250 000,01 по 500 000,00 (включительно)	-	0,12	0,01	0,01
От 500 000,01 по 5 000 000,00 (включительно)	-	0,15	0,01	0,01

## Преимущества:

- Специальный пополняемый вклад для состоятельных Клиентов
- Высокая ставка – до **8,25 %**
- Пополнять вклад выгодно – ставка увеличивается при переходе вклада в новую суммовую градацию
- Льготное досрочное расторжение
- Карта категории Gold в подарок



Параметр	Условия вклада
Валюта вклада	Рубли РФ, доллары США, евро, швейцарские франки
Минимальная сумма вклада	1 500 000 рублей/ 50 000 долларов США/ 50 000 евро/ 50 000 швейцарских франков
Максимальная сумма вклада	Максимальная сумма Вклада равна сумме первоначального взноса по Вкладу, увеличенной в 10 раз. Максимальная сумма Вклада, а также общая сумма вкладов «Свобода управления» в каждой валюте, открытых на одно лицо, не может превышать: 100 000 000,00 рублей РФ; 3 000 000,00 долларов США; 2 000 000,00 евро; 2 500 000,00 швейцарских франков
Срок вклада	366 дней
Пополнение	Разрешено за исключением последних 30 календарных дней срока. Через кассу в офисе не менее 100 000 рублей / 5000 долларов США, евро или франков. В ИБ – без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса
Частичное снятие средств	Разрешено в пределах неснижаемого остатка. В случае снятия средств в результате которого нарушается неснижаемый остаток – досрочное расторжение вклада
Неснижаемый остаток	Равен первоначальной сумме вклада, не меняется при пролонгации
Проценты по вкладу	Ежемесячно на текущий счет / счет карты / вклад ДВС / капитализация. Процентная ставка увеличивается или снижается при переходе вклада в новую суммовую градацию
Досрочное расторжение	<ul style="list-style-type: none"> <li>По ½ ставки по вкладу – если отлежал 183 дней и более</li> <li>По ставке «До востребования» – если отлежал 182 дня и менее</li> </ul>
Автоматическая пролонгация	Остаток по счету считается вновь принятым во Вклад на тот же срок, на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на момент принятия Вклада на новый срок
Дополнительные условия	<p>При открытии Вклада вкладчику предлагается бесплатная выдача банковской карты на выбор:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Дебетовая карта MC Gold (для Вкладов в рублях РФ, евро и в долларах США), вне зависимости от суммы Вклада (заявление на получение дебетовой карты MC Gold может быть подано вкладчиком также в течение срока действия Договора банковского Вклада);</li> <li>Карта MC Gold (для Вкладов в рублях РФ, евро и в долларах США) с лимитом кредитования в размере до 300 000 рублей/ 10 000 долларов США/ 10 000 евро, при условии размещения<sup>34</sup> денежных средств во Вклад в размере равном или превышающем 3 000 000 рублей / 100 000 долларов США / 100 000 евро. Банковская карта не предоставляется вкладчиком при</li> </ul>

Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Свобода управления»

Сумма Вклада	366 дней
<b>Рубли РФ</b>	<b>% годовых</b>
От 1 500 000,00 по 7 500 000,00 (включительно)	6,75
От 7 500 000,01 по 15 000 000,00 (включительно)	6,85
От 15 000 000,01 по 30 000 000,00 (включительно)	6,95
От 30 000 000,01 по 100 000 000,00 (включительно)	<b>7,00</b>
<b>Доллары США</b>	<b>% годовых</b>
От 50 000,00 по 250 000,00 (включительно)	0,65
От 250 000,01 по 500 000,00 (включительно)	0,70
От 500 000,01 по 3 000 000,00 (включительно)	0,75
<b>Евро</b>	<b>% годовых</b>
От 50 000,00 по 250 000,00 (включительно)	0,05
От 250 000,01 по 500 000,00 (включительно)	0,07
От 500 000,01 по 2 000 000,00 (включительно)	0,10
<b>Швейцарские франки</b>	<b>% годовых</b>
От 50 000,00 по 250 000,00 (включительно)	0,01
От 250 000,01 по 500 000,00 (включительно)	0,01
От 500 000,01 по 2 500 000,00 (включительно)	0,01

## Преимущества:

- Специальный вклад с возможностью снимать средства досрочно и пополнять вклад для состоятельных Клиентов
- Высокая ставка – до **7.00 %** с учетом капитализации
- Пополнять вклад выгодно – ставка увеличивается при переходе вклада в новую суммовую градацию
- Льготное досрочное расторжение
- Дебетовая или кредитная карта категории Gold в подарок



# «Корпоративный» только для сотрудников Банка



Параметр	Условия вклада
Открывается	Только сотрудникам Банка
Валюта вклада	Рубли РФ, доллары США
Минимальная - максимальная сумма вклада	10 000 – 100 000 000 рублей / 300 – 3 000 000 долларов США
Срок вклада	366 дней
Пополнение	Разрешено за исключением последних 30 календарных дней срока. Через кассу в офисе не менее 10 000 рублей / 300 долларов США. В ИБ – без ограничений по минимальной сумме дополнительного взноса
Частичное снятие средств	Разрешено в пределах неснижаемого остатка. В случае снятия средств в результате которого нарушается неснижаемый остаток – досрочное расторжение вклада
Неснижаемый остаток	10 000 рублей / 300 долларов США
Проценты по вкладу	Ежемесячно на текущий счет / вклад «До востребования» / капитализация
Досрочное расторжение	<ul style="list-style-type: none"><li>• Проценты по Вкладу начисляются и выплачиваются за фактическое количество дней нахождения денежных средств во Вкладе по ставке равной 60% ставки по Вкладу</li><li>• Разница между ранее начисленными и уплаченными процентами и процентами, подлежащими к выплате, подлежит возврату Банку</li></ul>
Автоматическая пролонгация	На условиях вклада «До востребования»

# «Корпоративный» только для сотрудников Банка

Таблица процентных ставок на остаток по вкладу «Корпоративный»

Сумма вклада	366 дней
<b>Рубли РФ</b>	<b>% годовых</b>
От 10 000,00 по 100 000 000,00 (включительно)	<b>8,30</b>
<b>Доллары США</b>	<b>% годовых</b>
От 300,00 по 3 000 000,00 (включительно)	0,90

## Преимущества:

- 
- Специальный вклад с возможностью снимать средства досрочно и пополнять вклад **для сотрудников Банка**
  - Максимальная ставка Банка для вклада с расходными операциями – до **8.30 %**
  - Льготное досрочное расторжение

# Эффективный подбор продукта для Клиента



# Продажа депозитного продукта

## Выявление потребности Клиента

С какой целью вы открываете вклад? Для того чтобы получить максимальный доход?

Да

Потребность: Максимальный доход

Варианты ответа:

1. Получить доход
2. Защитить от инфляции
3. Положить и не трогать и пр.

**Вклад**

**«Максимальный»**

Накопить?

(задайте второй вопрос)

2. Собираетесь ли вы пополнять вклад?

Да

Потребность: Накопление средств

Варианты ответа:

1. Хочу копить на покупку
2. На черный день
3. На всякий случай и пр.

**Вклады:**

**«Накопительный»**

**Или**

**«Пенсионный» (для пенсионеров)**

**«Стабильный доход» (если более 1,5 млн.руб.)**

Задайте третий вопрос

3. Собираетесь ли вы пользоваться средствами в течении срока вклада? (снимать частично)

Да

Потребность: Распоряжение средствами

Варианты ответа:

1. Через месяц понадобятся деньги
2. Буду из вклада брать деньги на строительство дачи и пр.

**Вклады:**

**«Гибкий»**

**«Накопительный текущий счет»**

**«Свобода управления» (если более 1,5 млн.руб.)**

• Если Клиент не уверен будет ли пополнять вклад – предложите вклад **«Максимальный»**

• Если Клиент не уверен будет ли снимать средства частично – предложите **«Накопительный»**

• Если Клиент желает разместить средства на короткий срок (один месяц) предложите: **Накопительный текущий счет** – если Клиент хочет использовать средства для платежей

**«Доходную карту»** – высокие процентные ставки и неограниченные возможности управления средствами

При обслуживании Клиента всегда предлагайте открыть:

• **Накопительный текущий счет**, чтобы совершать платежи и переводы в том числе с использованием ИБ «ОТП Директ»

• **Доходную карту** – как инструмент получать доходы на средства в «кошельке» - оплата товаров, работ, услуг и получение дохода на остаток.

# Заключение

Ты рассмотрел презентацию «Вклады физических лиц АО «ОТП Банк».  
Приобретенные знания помогут тебе успешно продавать и подбирать необходимые  
продукты Клиенту.

**Больших продаж!**

Полная информация о Тарифах расположена:  
в IBM Lotus Notes - «Реестр продуктов»

