

Правовой разбор: вклады, проценты и пенсия — налоговые пределы, страховые лимиты, социальная доплата и защита от поборов

1. Краткая постановка вопроса

Пенсионер, размещающий небольшие сбережения на банковских вкладах, одновременно сталкивается с тремя самостоятельными правовыми режимами, которые часто ошибочно смешивают в один: (1) налогообложение процентного дохода, где значение имеет не сумма вклада, а сумма полученных процентов (ст. 214.2 НК РФ); (2) оценка нуждаемости при выплате федеральной (региональной) социальной доплаты к пенсии, где проценты по вкладам в федеральном перечне прямо не названы (ст. 12.1 Федерального закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ); (3) гарантии сохранности средств через систему страхования вкладов с лимитом 1,4 млн рублей на один банк (ст. 11 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ). Отдельный слой — правомерность банковских комиссий и «навязанных» продуктов (ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1, ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1, ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ). Ниже каждый блок разобран отдельно, с указанием конкурирующих позиций там, где они существуют.

2. Раздел I. НДФЛ с процентов по банковским вкладам: сколько можно «держат» без налога

2.1. Как устроен налог (и почему сумма вклада — не главное)

С 01.01.2021 процентный доход по вкладам (остаткам на счетах) в банках РФ включён в налоговую базу. Согласно п. 1 ст. 214.2 НК РФ (в ред. Федерального закона от 01.04.2020 № 102-ФЗ) налоговая база определяется налоговым органом как **превышение суммы всех процентов, полученных налогоплательщиком за налоговый период по всем вкладам (остаткам на счетах) во всех банках РФ, над суммой процентов, рассчитанной как произведение 1 000 000 рублей и максимального значения ключевой**

ставки Банка России из действовавших на 1-е число каждого месяца налогового периода.

Из этой формулы следуют три принципиальных вывода, которые чаще всего понимаются неверно:

1. **Не облагается не «миллион на вкладе», а процентный доход**, равный 1 млн × максимальная ключевая ставка на 1-е число месяца. Сам по себе размер вклада налоговой роли не играет.
2. **Проценты суммируются по всем банкам и всем вкладам** (а также по остаткам на счетах, включая накопительные и текущие, если по ним начисляются проценты). «Разложить» сумму по нескольким банкам и тем самым уйти от налога нельзя: п. 1 ст. 214.2 НК РФ прямо говорит обо всех вкладах «в указанных банках».
3. **Проценты в иностранной валюте пересчитываются в рубли** и попадают в ту же общую базу.

2.2. Необлагаемый минимум в рублях по годам

Налоговый период	Максимальная ключевая ставка ЦБ РФ на 1-е число месяца периода	Необлагаемая сумма процентов	Срок уплаты налога
2021-2022	—	освобождение (ст. 2 Федерального закона от 26.03.2022 № 67-ФЗ)	—
2023	15 %	150 000 руб.	до 01.12.2024
2024	21 %	210 000 руб.	до 01.12.2025
2025	21 %	210 000 руб.	до 01.12.2026
2026 и далее	определяется по факту (ставки на 1-е число каждого месяца)	формула: 1 000 000 × тах ставка	до 01.12 следующего года

Показатели за конкретный год подлежат проверке по официальным данным Банка России: норма ст. 214.2 НК РФ отсылает к фактическим значениям ставки, а не к фиксированной цифре. Для 2026 года расчёт ведётся по ставкам на 1-е число каждого месяца; при максимуме, например, 16,5 % необлагаемая сумма составит 165 000 руб.

2.3. «Безопасная» сумма вклада в зависимости от ставки

При условии размещения на полный год по фиксированной ставке и необлагаемом минимуме 210 000 руб. (периоды 2024–2025 гг.):

Ставка по вкладу	Сумма вклада, при которой проценты не превысят минимум
10 % годовых	2 100 000 руб.
12 %	1 750 000 руб.
15 %	1 400 000 руб.
18 %	≈ 1 166 700 руб.
21 %	1 000 000 руб.

Формула для самостоятельного расчёта: **сумма вклада = необлагаемый минимум ÷ ставка.**

Пример расчёта налога: вклад 1 400 000 руб. под 18 % → доход 252 000 руб.; база = 252 000 – 210 000 = 42 000 руб.; НДФЛ по ставке 13 % = 5 460 руб. (ставки — п. 1 ст. 224 НК РФ; с 2025 года применяется прогрессивная шкала: 13 % до 2,4 млн руб. базы, 15 % — 2,4–5 млн, 18 % — 5–20 млн, 20 % — 20–50 млн, 22 % — свыше 50 млн; введена Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ).

2.4. Кто исчисляет налог, сроки, декларация

- Налог исчисляет **налоговый орган**, а не банк: банк налоговым агентом по процентам не выступает и налог не удерживает (п. 1, п. 4 ст. 214.2 НК РФ — банки представляют сведения в налоговые органы).
- Уплата производится на основании **налогового уведомления** не позднее 1 декабря года, следующего за истёкшим налоговым периодом (п. 4 ст. 228, п. 6 ст. 228 НК РФ).
- **Обязанность подавать декларацию 3-НДФЛ по процентам в банках РФ не установлена.** Декларация потребуется в ином случае — если вклад открыт в банке за пределами РФ (доход от источника за пределами территории РФ, ст. 228 НК РФ).
- Если налогоплательщик — налоговый нерезидент РФ, к процентному доходу применяется ставка 30 % (п. 3 ст. 224 НК РФ). Это существенно для пенсионеров, постоянно проживающих за границей.

- Банковская тайна не является барьером: сведения предоставляются налоговым органам в порядке, предусмотренном ст. 26 Федерального закона № 395-1.

2.5. Легальные способы управлять налоговой нагрузкой

1. **Вклады с выплатой процентов в конце срока (свыше 15 месяцев).** По абзацам, введённым в п. 1 ст. 214.2 НК РФ Федеральным законом от 08.08.2024 № 259-ФЗ, если в налоговом периоде сумма процентов оказалась меньше необлагаемого минимума, **неиспользованная разница может уменьшать вплоть до нуля налоговую базу в последующих периодах** — но только по вкладам, срок действия которых при открытии превышал 15 месяцев и по которым проценты выплачиваются в конце срока. При отсутствии в периоде учитываемых процентных доходов величина такой разницы признаётся равной произведению 1 млн руб. на максимальную ключевую ставку. Это единственный прямо закреплённый механизм «переноса» неиспользованного минимума.
2. **Управление датой признания дохода.** Дата фактического получения дохода в виде процентов — день их выплаты (п. 1 ст. 223 НК РФ). Открытие вклада с выплатой процентов в конце срока позволяет отнести доход к тому налоговому периоду, в котором произойдёт выплата.
3. **Диверсификация по банкам не снижает налог** (п. 1 ст. 214.2 НК РФ) — этот приём работает только для страхования вкладов (раздел III), но не для НДФЛ.
4. Не подменять банковский вклад инвестиционными продуктами «ради налога»: доход по ОФЗ, ПИФам, брокерским счетам имеет собственные правила (ст. 214.1, 219.1 НК РФ) и не защищён системой страхования вкладов.

2.6. Практический вывод по Разделу I

«Вопросов у налоговой» не возникает, если **совокупный процентный доход за год не превысил необлагаемый минимум** (2024–2025 гг. — 210 000 руб.). При ставке 15–18 % это соответствует вкладу примерно 1,17–1,4 млн руб. в одном банке или суммарно в нескольких. Принципиально: предельная сумма привязана к ставке, поэтому при высоких ставках «безопасный» размер вклада падает, а при низких — растёт. Превышение минимума не является нарушением: налог просто уплачивается по уведомлению ФНС.

3. Раздел II. Учитываются ли проценты по вкладам в материальном обеспечении пенсионера при социальной доплате

Это самый конфликтный узел вопроса: именно здесь пенсионер рискует «лишиться части пенсии» — не самой страховой пенсии, а федеральной социальной доплаты (ФСД) или региональной социальной доплаты (РСД).

3.1. Правовая конструкция доплаты

Согласно ч. 4 ст. 12.1 Федерального закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи» ФСД устанавливается территориальными органами СФР, если **общая сумма материального обеспечения** пенсионера не достигает величины прожиточного минимума пенсионера (ПМП) в субъекте РФ, не превышающей ПМП в целом по РФ; доплата устанавливается в размере, обеспечивающем достижение ПМП в субъекте.

Ключевое значение имеет **закрытый перечень** того, что включается в «общую сумму материального обеспечения» (ч. 2 ст. 12.1): 1) все виды пенсий (с учётом индексации и иных повышений); 2) дополнительное материальное (социальное) обеспечение; 3) ежемесячная денежная выплата (включая стоимость набора социальных услуг); 4) иные меры социальной поддержки (помощи), установленные законодательством субъектов РФ в денежном выражении, кроме единовременных.

Часть 3 ст. 12.1 исключает из подсчёта меры поддержки в натуральной форме, кроме денежных эквивалентов оплаты телефона, жилых помещений и коммунальных услуг, проезда, а также денежных компенсаций таких расходов.

Кроме того, доплата адресована **неработающим** пенсионерам — т.е. лицам, не осуществляющим работу и (или) иную деятельность, в период которой они подлежат обязательному пенсионному страхованию (ч. 1 ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ).

3.2. Версия А (доминирующая по буквальному смыслу нормы): проценты по вкладам НЕ учитываются

Аргументация:

- Перечень ч. 2 ст. 12.1 носит **исчерпывающий характер** и содержит только пенсии, дополнительное материальное обеспечение, ЕДВ и меры социальной поддержки. Проценты по банковскому вкладу не являются ни

пенсией, ни мерой социальной поддержки — это **доход от размещения собственного имущества** (ст. 834, 838 ГК РФ).

- Законодатель, когда намеревался учитывать проценты по вкладам при оценке нуждаемости, указывал это прямо: такие доходы включены в перечень доходов от имущества, учитываемых при расчёте среднедушевого дохода для оказания государственной социальной помощи (Перечень, утв. постановлением Правительства РФ от 20.08.2003 № 512), а также учитываются при оценке нуждаемости для единого пособия (Правила, утв. постановлением Правительства РФ от 16.12.2022 № 2330). В ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ подобной отсылки нет — по правилу *argumentum a contrario* это означает осознанное решение не включать такие доходы в материальное обеспечение пенсионера.
- Практический смысл нормы: доплата «привязана» к уровню пенсионного обеспечения, а не к имущественному положению; для имущественных критериев существуют иные механизмы (ГСП, субсидии, единое пособие).

Практический вывод по версии А: проценты по вкладам на размер ФСД не влияют; выгода от вклада не «съедается» утратой доплаты. Обязанности сообщать о процентах по вкладам у пенсионера не возникает, поскольку обязанность извещать касается только обстоятельств, влекущих изменение размера или прекращение доплаты (заключительные части ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ; аналогично ч. 5 ст. 26 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ — поступление на работу, увольнение, изменение места жительства, состава семьи и т.п.).

3.3. Версия В (риск-сценарий): в отдельных субъектах РФ проценты могут быть учтены при назначении РСД

Аргументация:

- **Региональная социальная доплата** устанавливается законами и иными нормативными актами субъектов РФ (ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ), и в части, не урегулированной федеральной нормой, субъект вправе определить порядок подсчёта дохода, в том числе через отсылку к региональным правилам оценки нуждаемости. В ряде субъектов РФ региональные акты о РСД и «городских» доплатах (например, акты города Москвы и Санкт-Петербурга о дополнительных мерах социальной поддержки пенсионеров) оперируют категорией «доход», а не «материальное обеспечение», и содержат собственные перечни учитываемых доходов.
- Встречается и расширительное толкование термина «материальное обеспечение» в правоприменительной практике территориальных органов — как совокупности всех денежных поступлений пенсионера. **Единой**

позиции Верховного Суда РФ по вопросу о включении процентов по вкладам в материальное обеспечение по ч. 2 ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ не сформировано, и это само по себе является фактором риска.

Условия, при которых версия В актуальна: (а) пенсионер получает **региональную**, а не федеральную доплату; (б) региональный акт прямо или через отсылку к правилам оценки нуждаемости учитывает проценты по вкладам; (в) орган социальной защиты получил сведения о таких доходах в рамках межведомственного обмена или из документов, представленных самим пенсионером.

3.4. Последствия, если переплата всё-таки возникла

- Излишне выплаченные суммы могут удерживаться из пенсии на основании решения органа, осуществляющего пенсионное обеспечение, — **не более 20 %** размера страховой пенсии и фиксированной выплаты; по исполнительным документам — не более 50 %, а в установленных законом случаях 70 % (ст. 29 Федерального закона № 400-ФЗ).
- Удержание возможно только при наличии оснований, предусмотренных ст. 29 Закона № 400-ФЗ, в частности при нарушении пенсионером обязанности по ч. 5 ст. 26 Закона № 400-ФЗ (несообщение сведений, влекущих уменьшение пенсии).
- Универсальная защита: **п. 3 ст. 1109 ГК РФ** — не подлежат возврату в качестве неосновательного обогащения суммы, предоставленные гражданину в качестве средства к существованию, **при отсутствии с его стороны недобросовестности и счётной ошибки**. Если пенсионер не скрывал сведения и орган располагал данными (либо мог их получить), взыскание переплаты доплаты, возникшей из-за толкования нормы органом, как правило, неправомерно. Позиция развита в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 (о неосновательном обогащении).
- Дополнительно: при удержаниях по исполнительным документам действует механизм сохранения ежемесячного дохода в размере прожиточного минимума трудоспособного населения (ст. 446 ГПК РФ; Федеральный закон от 29.06.2023 № 234-ФЗ) — заявление подаётся судебному приставу.

3.5. Смежные «доходные тесты», где проценты по вкладам учитываются прямо

Для полноты картины: если пенсионер или члены его семьи претендуют на иные меры поддержки, проценты по вкладам могут учитываться: - при расчёте среднедушевого дохода для оказания государственной социальной помощи —

как доход от имущества (Перечень, утв. постановлением Правительства РФ от 20.08.2003 № 512); - при оценке нуждаемости для ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребёнка (Правила, утв. постановлением Правительства РФ от 16.12.2022 № 2330); - при предоставлении субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг (ст. 159 ЖК РФ; Правила, утв. постановлением Правительства РФ от 14.12.2005 № 761) — с учётом региональных правил подсчёта дохода.

3.6. Практический вывод по Разделу II

По действующей федеральной норме проценты по вкладам **не входят** в закрытый перечень ч. 2 ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ, поэтому сами по себе они не уменьшают ни ФСД, ни (по общему правилу) РСД, и обязанности сообщать о них нет. Однако: (1) при получении именно региональной доплаты необходимо свериться с региональным законом; (2) при любом запросе органа социальной защиты сведения нужно представлять достоверно; (3) утрата доплаты реально происходит по другим основаниям — трудоустройство (ОПС), переезд, изменение состава семьи, получение иных денежных мер поддержки, — и именно о них нужно извещать безотлагательно (ч. 5 ст. 26 Закона № 400-ФЗ).

4. Раздел III. Страхование вкладов: сколько безопасно держать в одном банке

4.1. Базовый лимит и порядок расчёта

- Система обязательного страхования вкладов (Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ) гарантирует возмещение **100 % суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 1 400 000 рублей** (ч. 2 ст. 11 Закона № 177-ФЗ в действующей редакции; редакции с лимитом 100 000 руб., приведённые в устаревших источниках, не применяются с 2014 года — Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ).
- Расчёт ведётся **по остатку на конец дня наступления страхового случая** (ч. 5 ст. 11), т.е. **начисленные, но не выплаченные проценты «добирают» лимит**: если на вкладе 1 400 000 руб. и накопилось 40 000 руб. процентов, 40 000 руб. останутся незащищёнными.
- По валютным вкладам возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на день наступления страхового случая (ч. 6 ст. 11).
- Если банк одновременно является кредитором вкладчика (кредит, кредитная карта, овердрафт), возмещение определяется **за вычетом встречных требований**, возникших до дня страхового случая (ч. 7 ст. 11).

Поэтому «дробить» вклады с целью обойти лимит, имея кредит в том же банке, бессмысленно.

- Лимит считается **на каждый банк отдельно** (ч. 4 ст. 11), а не на вкладчика в целом; при нескольких вкладах в одном банке возмещение распределяется пропорционально (ч. 3 ст. 11).
- Вклады индивидуальных предпринимателей и малых предприятий также застрахованы (ст. 5 Закона № 177-ФЗ).

4.2. Повышенные лимиты и особые случаи

- Временно вводились повышенные лимиты возмещения **до 10 млн рублей** для средств, поступивших от продажи жилья, получения наследства, страховых выплат, грантов и субсидий (Федеральный закон от 01.04.2020 № 106-ФЗ). Эта мера носила срочный характер; её применимость к текущему моменту необходимо проверять по актуальной редакции ст. 11 Закона № 177-ФЗ.
- Отдельные повышенные гарантии установлены для счетов эскроу.
- Средства по программе долгосрочных сбережений (ПДС) получили собственную гарантию АСВ с лимитом 2 800 000 руб. (не индексируется) — принципиально иной механизм, чем страхование вкладов, и иной горизонт (программа рассчитана на 15 лет).

4.3. Что НЕ защищено системой страхования вкладов

- средства на брокерских счетах и ИИС, в ПИФах, ОФЗ и иных ценных бумагах;
- обезличенные металлические счета и слитки драгоценных металлов;
- средства в банках-нерезидентах и их филиалах на территории РФ, в микрофинансовых и инвестиционных организациях;
- средства в банковских сейфовых ячейках (аренда ячейки не создаёт обязательства банка по возврату содержимого).

4.4. Практический вывод по Разделу III

Правило простое: **не более 1,4 млн рублей суммарно на один банк с учётом начисленных процентов**, а при наличии кредита в том же банке — с учётом сальдирования. Проверять участие банка в системе страхования вкладов следует по реестру АСВ, а не по рекламным материалам. Распределение по нескольким банкам даёт кратный лимит (по 1,4 млн на каждый банк), но **не снижает НДФЛ** (раздел I).

5. Раздел IV. Банковские комиссии и навязанные услуги: что правомерно, что нет

5.1. Что банк вправе устанавливать

- Комиссии за расчётно-кассовое обслуживание по договору банковского счёта, если они предусмотрены договором и тарифами (ст. 851 ГК РФ; гл. 45 ГК РФ).
- Проценты по вкладу «до востребования» могут изменяться банком в одностороннем порядке; по срочному вкладу одностороннее уменьшение процентов не допускается, если иное прямо не предусмотрено федеральным законом (ст. 29 Федерального закона № 395-1; ст. 838, 837 ГК РФ).
- Досрочное истребование срочного вклада возможно; проценты при этом выплачиваются по ставке вклада до востребования, если договором не установлен иной размер (ст. 837 ГК РФ, ст. 29 Закона № 395-1).

5.2. Что неправомерно или оспоримо

- **Обусловливание приобретения одной услуги обязательным приобретением иных;** включение в договор условий, ущемляющих права потребителя, — недопустимые условия (ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»; п. 1 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17).
- **Навязывание страховок и дополнительных услуг при кредитовании:** с 21.01.2024 действует «период охлаждения» — 30 календарных дней для отказа от дополнительной услуги, оказываемой вместе с потребительским кредитом, с возвратом её стоимости (ст. 7 Федерального закона № 353-ФЗ в ред. Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ); согласие на дополнительные услуги должно оформляться отдельным заявлением, автоматические отметки недопустимы.
- **Плата за «страхование вклада»:** вклады уже застрахованы государством (Закон № 177-ФЗ); дополнительный «полис» — добровольный продукт, не расширяющий гарантии АСВ. Отказ от него не влияет на выплату возмещения.
- **Плата за уведомления об операциях как обязательное условие:** уведомление клиента о совершении операций по счёту с использованием электронного средства платежа является обязанностью оператора и предоставляется бесплатно (ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»). Платный «пакет

информирования» может быть только дополнительной, а не единственной формой информирования.

- **Комиссии за переводы самому себе между своими счетами в разных банках через СБП:** с 01.05.2024 действует лимит бесплатных переводов между собственными счетами — до 30 млн рублей в месяц (ст. 30 Закона № 161-ФЗ в ред. Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ). Взимание платы в пределах этого лимита неправомерно.
- **Комиссии за услуги, обязанность по оказанию которых возложена на банк законом,** а также взимание вознаграждения, не связанного с оказанием самостоятельной услуги, — противоречат ст. 16 Закона № 2300-1 и ст. 29 Закона № 395-1.
- **Мисселинг** — продажа инвестиционного/страхового продукта под видом вклада. Нарушение Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, разработанного Банком России; основание для жалобы в Банк России и требования о возмещении убытков (ст. 15, 16 Закона № 2300-1).

5.3. Алгоритм защиты от поборов

1. **Письменное заявление до подписания договора:** потребовать тарифы и перечень платных услуг, исключить пункты о «пакетах», СМС-информировании как обязательном, страховании.
2. **Отказ в «период охлаждения»:** письменное заявление в банк (30 дней — при кредите; для иных добровольных страховых продуктов базовый срок 14 дней, а также общее правило п. 3 ст. 958 ГК РФ о возврате части премии на условиях договора). Копия заявления с отметкой о приёме обязательна.
3. **Спор с банком** — претензия в свободной форме с расчётом; срок ответа по Закону № 2300-1 — 10 дней для требований о возврате денежных средств.
4. **Жалоба в Банк России** через интернет-приёмную (ст. 59, 60 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ) — по вопросам мисселинга, навязывания, некорректных тарифов.
5. **Финансовый уполномоченный** — по имущественным требованиям к банку в пределах установленных законом сумм, в обязательном досудебном порядке (Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»).
6. **Роспотребнадзор и суд:** помимо возврата, возможно взыскание морального вреда (ст. 15 Закона № 2300-1) и штрафа 50 % от присуждённого (п. 6 ст. 13 Закона № 2300-1).

5.4. Защита самой пенсии от «изъятий»

Помимо комиссий, риск «лишиться части пенсии» связан с удержаниями: не более 20 % — по решениям органа пенсионного обеспечения, не более 50 % (в отдельных случаях 70 %) — по исполнительным документам (ст. 29 Закона № 400-ФЗ). Основания удержаний перечислены в ч. 1 ст. 29 и являются исчерпывающими: исполнительные документы, решения органов пенсионного обеспечения о взыскании излишне выплаченных сумм в связи с нарушением ч. 5 ст. 26, решения судов о взыскании вследствие злоупотреблений, установленных в судебном порядке.

6. Раздел V. Где хранить и накапливать небольшие суммы

6.1. Принцип «трёх корзин»

Разумная структура для пенсионера с небольшими накоплениями:

- **Оперативная подушка (3-6 прожиточных минимумов)** — накопительный счёт или вклад «до востребования» с возможностью снятия без потери процентов. Задача — не доходность, а доступность.
- **Основные сбережения** — срочные вклады в банках-участниках системы страхования, **не более 1,4 млн руб. с процентами на один банк**, с распределением по 2-3 банкам и «лестницей» сроков (часть — 3-6 месяцев, часть — 12 месяцев) для доступа к деньгам без закрытия всего вклада.
- **Долгосрочная часть** — только после формирования первых двух корзин.

6.2. Сравнение инструментов

Инструмент	Защита средств	Налогообложение	Комментарий
Вклад в банке — участнике ССВ	100 %, до 1,4 млн руб. на банк (ст. 11 Закона № 177-ФЗ)	НДФЛ с процентов сверх минимума (ст. 214.2 НК РФ)	Базовый инструмент; проценты «съедают» лимит
Накопительный счёт	Та же защита АСВ	Аналогично	Максимальная ликвидность, ставка обычно ниже вклада

Инструмент	Защита средств	Налогообложение	Комментарий
ОФЗ, фонды денежного рынка	Не застрахованы; риск дефолта эмитента/рыночный	НДФЛ с купона и дохода от реализации (ст. 214.1 НК РФ), льгота при владении > 3 лет (ст. 219.1 НК РФ)	Требуют брокерского счёта и понимания рисков
Программа долгосрочных сбережений (ПДС)	Гарантия АСВ до 2,8 млн руб.	Налоговый вычет по взносам; выплаты — по правилам НК РФ	Горизонт 15 лет; софинансирование со стороны государства; не подходит как «резерв на завтра»
НСЖ / инвестиционное страхование	Не застраховано АСВ	НДФЛ с дохода	Высокий риск потери при досрочном расторжении; частый объект мисселинга
Драгоценные металлы (слитки, ОМС)	Не застрахованы	НДС при покупке слитков у банка отменён (Федеральный закон от 09.03.2022 № 47-ФЗ); НДФЛ при продаже	Широкий спред покупка/продажа, риск хранения
Наличные, банковская ячейка	За сохранность содержимого банк не отвечает	—	Инфляционные потери и риск утраты; не рекомендуется как «основное хранилище»

6.3. Специфические риски пенсионера

- **Мошенничество:** телефонные схемы «безопасный счёт», «перевод на защищённый вклад», «сотрудник ЦБ». Банк и ЦБ никогда не предлагают перевести деньги «для сохранности»; при сомнении — личный визит в отделение.

- **Мисселинг в отделении:** «вклад с повышенной доходностью», который на деле является полисом НСЖ или ПИФом, — проверять точное наименование продукта и наличие записи о застрахованном вкладе.
- **Доверенности и доступ к счёту:** не выдавать генеральные доверенности «на всякий случай»; использовать ограниченные по сумме и сроку.
- **Дробление ради лимита** при наличии кредита в том же банке не работает (ч. 7 ст. 11 Закона № 177-ФЗ).

7. Итоговые выводы

1. **Налог.** Ориентир — не сумма вклада, а сумма процентов: за 2024–2025 гг. — до 210 000 руб. без налога (ст. 214.2 НК РФ). При ставке 15–18 % это вклад примерно 1,17–1,4 млн руб.; при 21 % — 1 млн руб. Суммы по всем банкам складываются. Налог исчисляет ФНС по уведомлению, срок уплаты — 1 декабря следующего года; декларация по вкладам в банках РФ не подаётся.
2. **Социальная доплата.** По буквальному смыслу ч. 2 ст. 12.1 Закона № 178-ФЗ проценты по вкладам в материальное обеспечение не входят, обязанности сообщать о них нет, доплата из-за вклада утрачена быть не может. Риск существует только при получении **региональной** доплаты в субъекте, чей акт прямо учитывает такие доходы, — это следует проверять адресно. Утрата доплаты реально происходит по иным основаниям (трудоустройство, переезд, изменение состава семьи), о которых нужно извещать безотлагательно (ч. 5 ст. 26 Закона № 400-ФЗ).
3. **Страхование.** Безопасный максимум — 1,4 млн руб. **на один банк, включая начисленные проценты;** лимит не индексируется; при наличии кредита в том же банке применяется сальдирование. Инструменты вне банковских вкладов (ИИС, ПИФы, металлы) не защищены.
4. **Комиссии.** Правомерность комиссии определяется договором и тарифами (ст. 851 ГК РФ), но условие о навязывании дополнительных услуг ничтожно (ст. 16 Закона № 2300-1), периоды охлаждения (30 дней — при кредите, 14 дней — в общем случае) и бесплатность уведомлений (ч. 4 ст. 9 Закона № 161-ФЗ), а также бесплатность переводов самому себе до 30 млн руб./мес через СБП (ст. 30 Закона № 161-ФЗ) дают реальные рычаги возврата.
5. **Хранение.** Оптимум для небольших сумм — накопительный счёт (подушка) + вклады в 2–3 банках в пределах 1,4 млн руб. на каждый, с «лестницей» сроков; более сложные инструменты — только после формирования подушки и с осознанием того, что гарантии АСВ на них не распространяются.

8. Список использованных нормативных источников

Налоговое законодательство 1. Налоговый кодекс РФ, часть вторая: ст. 210, 211, 214.2 (в ред. Федеральных законов от 01.04.2020 № 102-ФЗ, от 26.03.2022 № 67-ФЗ, от 08.08.2024 № 259-ФЗ), ст. 219.1, 223, 224, 228, 229. 2. Федеральный закон от 01.04.2020 № 102-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации...». 3. Федеральный закон от 26.03.2022 № 67-ФЗ (освобождение процентных доходов за 2021–2022 гг.). 4. Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ (перенос неиспользованного необлагаемого минимума по вкладам свыше 15 месяцев). 5. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (прогрессивная шкала НДФЛ). 6. Постановление Правительства РФ от 20.08.2003 № 512 (перечень видов доходов, учитываемых при расчёте среднедушевого дохода). 7. Постановление Правительства РФ от 16.12.2022 № 2330 (Правила назначения единого пособия).

Пенсионное и социальное законодательство 8. Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»: ст. 12.1 (ч. 1–6, заключительные части об обязанности извещать). 9. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»: ст. 26 (ч. 5), ст. 28, ст. 29. 10. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»: ст. 18. 11. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». 12. Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»: ст. 16. 13. Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте...»: ст. 11.

Банковская деятельность и страхование вкладов 14. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»: ст. 5, ст. 8, ст. 11 (ч. 1–7), ст. 49. 15. Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ (увеличение лимита возмещения до 1,4 млн руб.). 16. Федеральный закон от 01.04.2020 № 106-ФЗ (временные повышенные лимиты возмещения по отдельным основаниям). 17. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 26, ст. 29. 18. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»: ст. 9 (ч. 4), ст. 30 (в ред. Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ). 19. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: ст. 59, 60.

Гражданское законодательство и защита прав потребителей 20. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 399. 21. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 834, 837, 838, 839, 840, 845–860, 851, 927, 934, 958, 1109 (п. 3). 22. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 10,

12, 13 (п. 6), 15, 16, 29. 23. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: ст. 7 (в ред. Федерального закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ). 24. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». 25. Жилищный кодекс РФ: ст. 159; Постановление Правительства РФ от 14.12.2005 № 761. 26. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 446; Федеральный закон от 29.06.2023 № 234-ФЗ. 27. Федеральный закон от 09.03.2022 № 47-ФЗ (отмена НДС при продаже банками слитков драгоценных металлов физическим лицам).

Разъяснения и практика 28. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей». 29. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении» (в части применения ст. 1109 ГК РФ). 30. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, разработанный Банком России (в части противодействия мисселингу).

Примечание для редакции: числовые значения ключевой ставки и производные от них суммы необлагаемого процентного дохода за 2026 год подлежат проверке по официальным данным Банка России на 1-е число каждого месяца соответствующего налогового периода; временные повышенные лимиты возмещения по вкладам (до 10 млн руб.) и повышенные гарантии по программам долгосрочных сбережений требуют сверки с актуальной редакцией ст. 11 Федерального закона № 177-ФЗ.