

ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Лахцутко П. А.

Научный руководитель: кандидат юридических наук, доцент
Акименко К.В.

Белорусский Национальный Технический Университет

Банковский вклад (депозит) - денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в банке или небанковской кредитно-финансовой организации в целях хранения и получения дохода на срок, либо до востребования, либо до наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события).

Банковский вклад по экономическому содержанию относится к пассивным операциям банков. Для банков сбережения населения, находящиеся на вкладных счетах, являются частью их кредитных ресурсов.

Проценты, выплачиваемые вкладчику, - есть форма вознаграждения ему за риск, который он берет на себя в связи с передачей денег другому лицу. Размер процента – величина договорная. Однако он ориентирован на размер ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком.

В момент внесения вклада между вкладчиком и вкладополучателем возникают правовые отношения, которые прекращаются лишь после полного возврата суммы вклада и закрытия счета. Эти отношения оформляются договором банковского счета.

По **договору банковского вклада (депозита)** одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства - вклад (депозит) и обязуется возвратить вкладчику денежные средства, проводить безналичные расчеты по поручению вкладчика в соответствии с договором, а также выплатить начисленные по вкладу (депозиту) проценты на условиях и в порядке, определенных этим договором.

Договор банковского вклада двусторонний, полный, консенсуальный.

В соответствии с действующей в настоящее время классификацией, банковские вклады в Республике Беларусь подразделяются на несколько видов:

- срочные вклады (возврат вклада осуществляется по истечении срока, определенного договором, процентная ставка зависит от суммы и срока размещения вклада – чем больше сумма вклада и срок его размещения, тем выше процентный доход);
- условные вклады (возврат вклада осуществляется при наступлении определенного условия (события), зафиксированного в договоре);
- вклады до востребования (деньги с такого вклада можно снимать в любое время без потери процентов, но процентная ставка по ним обычно ниже по сравнению с другими видами вкладов).

С 1 апреля 2016 г. Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)" освобождению от подоходного налога с физических лиц не подлежат процентные доходы, полученные при фактическом размещении денежных средств на текущих (расчетных) банковских счетах и во вкладах (депозитах) на срок менее 1 года – в белорусских рублях, и менее 2 лет – в иностранной валюте.

Государство выступает как третье лицо в отношениях вкладчик – вкладополучатель. Интерес государства выражается в том, что доверие населения к банковской системе республики – одно из выражений доверия к власти вообще. Денежные средства населения являются одним из источников ссудного капитала, в котором нуждается реальный сектор экономики.

Банковский кодекс (статья 120) устанавливает, что «Государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов».