

## ПАМЯТКА ВКЛАДЧИКУ

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады (депозиты) денежных средств и могут иметь вклады в одном либо нескольких банках. При этом вкладчиками могут быть лица, достигшие 14 лет.

По договору банковского вклада банк:

- принимает от вкладчика денежные средства;
- обязуется возвратить вкладчику денежные средства;
- проводит безналичные расчеты по поручению вкладчика;
- выплачивает проценты по вкладу на условиях и в порядке, определенных договором.

### ***Гарантии сохранности вкладов физических лиц***

Государство гарантирует полную сохранность денежных средств граждан, размещенных во вклады в банках Республики Беларусь, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте вклада в случае отзыва у банка специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады.

### ***Виды вкладов***

Банковские вклады в Республике Беларусь подразделяются на: срочные вклады, условные вклады и вклады до востребования. Договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на отзывные и безотзывные.

Договором отзывного банковского вклада предусматривается возможность досрочного возврата вклада по инициативе вкладчика в течение срока и на условиях, установленных в договоре.

В договоре безотзывного банковского вклада досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно только с согласия банка.

Со вклада до востребования денежные средства можно снимать в любое время без потери процентов, но размер процентов по таким вкладам ниже по сравнению с другими видами вкладов.

### ***При заключении договора банковского вклада обратите внимание:***

- *Возможность досрочного снятия вклада* зависит от вида вклада. Если для вкладчика важна возможность досрочного снятия вклада, следует рассматривать отзывные вклады. Если приоритетом является максимальная доходность, лучше заключить договор безотзывного банковского вклада. *В случае досрочного снятия вклада, как правило, договором банковского вклада предусмотрен перерасчет процентов по ставке до востребования.*

- *В договоре банковского вклада может быть предусмотрено право банка изменять размер процентов по вкладу в одностороннем порядке.* Подобное уменьшение размера процентов возможно по вкладу в белорусских рублях в случае снижения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком. Новый размер процентов по вкладу применяется по

истечении не менее одного месяца со дня уведомления вкладчика об уменьшении. Способ уведомления вкладчика определяется договором банковского вклада.

▪ *Порядок начисления процентов определяется договором банковского вклада*

Проценты по вкладу начисляются со дня его зачисления на счет в банке по день, предшествующий дню его возврата вкладчику, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. Если вкладчик заключил договор банковского вклада в выходной день (например, в субботу), то денежные средства могут быть зачислены на счет в первый рабочий день, следующий за выходным днем (в понедельник).

Также следует обратить внимание на возможность капитализации процентов по вкладу. Под капитализацией понимают причисление процентов к сумме вклада, которое происходит, как правило, 1 раз в месяц.

▪ *Когда вкладчику следует обращаться в банк, если срок возврата вклада приходится на выходной или праздничный день?*

Как правило, договором банковского вклада предусматривается, что в таких случаях срок возврата вклада переносится на первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

▪ *Какие действия банка предусмотрены договором банковского вклада в случае, если вкладчик не обратился в банк за возвратом вклада в установленный срок?*

*Возможны варианты, например:*

- 1) вклад может быть автоматически переоформлен на новый срок на прежних условиях с применением процентной ставки, действующей на дату переоформления для данного вклада;
- 2) вклад может быть переведен на текущий счет вкладчика либо на счет до востребования.

### ***Налогообложение доходов по вкладам***

Банки Республики Беларусь являются налоговыми агентами и поэтому уполномочены рассчитывать и удерживать суммы подоходного налога с доходов по вкладам физических лиц в пользу бюджета.

Подоходный налог удерживается только с процентного дохода (начисленного по ставке, превышающей ставку до востребования) по следующим вкладам:

- в белорусских рублях – сроком менее 1 года;
- в иностранной валюте – сроком менее 2 лет.

Для целей налогообложения под началом срока вклада понимается дата внесения каждой денежной суммы на счет (первоначального взноса, дополнительного взноса), под окончанием срока – дата снятия денежной суммы со счета (частичного снятия или полного возврата).

Подходный налог также удерживается с процентного дохода, начисленного на сумму дополнительного взноса по вкладам, не подпадающим под налогообложение, при фактическом размещении этого дополнительного взноса на срок менее 1 года в белорусских рублях и менее 2 лет в иностранной валюте.

*Например, договором банковского вклада предусмотрена возможность пополнения вклада. По вкладу в белорусских рублях сроком на 1 год, через 2 месяца после его открытия совершен дополнительный взнос. С процентного дохода, начисленного на сумму такого дополнительного взноса, будет удерживаться подходный налог.*

При этом подходный налог не удерживается с процентов, начисленных на капитализированные проценты.

### ***Наследование вкладов***

Права на денежные средства, размещенные во вклад, могут быть завещаны вкладчиком путем составления завещания, либо путем совершения завещательного распоряжения в том банке, в котором размещен вклад.

Сведения о счетах и вкладах, в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Справка о размере средств, находящихся во вкладе в банке, в случае смерти их владельца выдается банком лицам, указанным вкладчиком в завещательном распоряжении, нотариусам – по находящимся в их производстве наследственным делам.

### ***Вклады на имя других лиц***

Во вклад могут зачисляться денежные средства, поступившие на счет вкладчика от других лиц, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

Также возможно заключение договора банковского вклада на имя другого лица. Это лицо приобретает права вкладчика после того, как он предъявит в банк в письменной форме первое требование в отношении данного вклада.

Если вкладчик хочет предоставить другому лицу возможность распоряжаться своим вкладом, то следует оформить доверенность, которая может быть удостоверена тем банком, в котором размещен вклад. Если вкладчик планирует доверить другому лицу управление вкладами в разных банках, то доверенность подлежит нотариальному удостоверению.