**1. Понятие, условия и виды договора банковского вклада**

Договор банковского вклада (депозита) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ). Договору банковского вклада посвящена гл. 44 ГК РФ.

Договор депозита является реальным, т.е. считается заключенным с момента поступления вклада банку, возмездным и односторонне обязывающим. Договор банковского вклада, по сути, порождает заемное обязательство, в котором в качестве заемщика выступает специализированный профессиональный участник гражданского оборота – банк, а заимодавцем – юридическое или физическое лицо. Цель банка – привлечение денежных средств для последующего совершения с ними финансовых операций и извлечения прибыли, цель вкладчика – получение процентов на денежную сумму, временно не используемую им в обороте. Вместе с тем депозитный договор не рассматривается законодателем как разновидность договора займа, это самостоятельный договорный тип, который имеет сходство с договором займа, но обладает особенными признаками.

Специфика договора банковского вклада по сравнению с договором займа состоит в его субъектном составе. Его сторонами являются банк (заемщик) и вкладчик (заимодавец). Согласно ст. 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности», банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять на основании лицензии в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Вкладчиками могут быть юридические лица и граждане. Для вкладчиков-граждан предусмотрена повышенная защита их интересов. Это выражается:

Во-первых, в публичном характере договора банковского вклада с участием гражданина, вследствие чего банк не вправе отказать гражданину в заключении такого договора.

Во-вторых, к отношениям банка и гражданина применяется законодательство о защите прав потребителей.

В-третьих, в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права (например, небанковской кредитной организацией), или с нарушением установленного порядка вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов по ст. 395 ГК РФ и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Предметом депозитного договора являются денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте (вклад) как в наличной, так и в безналичной форме.

Вкладчик передает банку сумму вклада и приобретает право требования возврата данной суммы и уплаты процентов. Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада и выплатить проценты на эту сумму в размере, установленном договором.

В зависимости от условий возврата вклада выделяются:

– вклады до востребования, когда вклад выдается по первому требованию вкладчика;

– срочные вклады, когда вклад должен быть возвращен по истечении определенного договором срока;

– вклады на иных условиях, не противоречащих закону.

Основное различие вклада до востребования и срочного вклада состоит в размере процентов – для срочных вкладов устанавливается повышенный процент. Согласно п. 2 ст. 837 ГК РФ банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика по договору банковского вклада любого вида (до востребования или срочного). Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Если вклад возвращается до истечения предусмотренного договором срока, то банк выплачивает проценты в размере, предусмотренном для вкладов до востребования (п. 3 ст. 837 ГК РФ). Если по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств вкладчик не требует возврата суммы вклада, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (п. 4 ст. 837 ГК РФ).

Банк обязан выплатить вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором. Возможность изменения банком размера процентов зависит от того, на каких условиях возврата вклада заключен договор и кто выступает на стороне вкладчика. По общему правилу размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, может быть изменен банком в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором. Однако в случае уменьшения банком размера процентов новая ставка процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, только по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором (п. 2 ст. 838 ГК РФ). По договору срочного вклада или вклада на иных условиях размер процентов может быть уменьшен только в случаях, прямо предусмотренных законом, – если вкладчиком является гражданин, и в случаях, предусмотренных законом или договором, – если вкладчиком является юридическое лицо (п. 3 ст. 838 ГК РФ). При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере ставки рефинансирования.

Согласно п. 1 ст. 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно. По общему правилу проценты выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада. Невостребованные проценты включаются в сумму вклада и на них в дальнейшем начисляются проценты.

Банк также оказывает вкладчику услуги по зачислению на счет денежных средств, поступивших в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу, а также перечислению их со счета, если иное не предусмотрено договором. Предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств, предоставив третьим лицам необходимые данные о счете по вкладу. Юридическим лицам запрещается перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам. Согласно п. 3 ст. 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено специальными нормами о договоре банковского вклада или не вытекает из его существа.

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада. Обеспечение возврата вклада различается для граждан и юридических лиц. Согласно п. 2 ст. 840 ГК РФ способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором. Вклады граждан подлежат обязательному страхованию банками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», причем согласно п. 2 ст. 5 данного Закона не подлежат страхованию вклады, размещенные на банковских счетах граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью. Согласно п. 4 ст. 840 ГК РФ невыполнение банком обязанностей по обеспечению возврата вклада, предусмотренных законом или договором, а также утрата обеспечения или ухудшение его условий дает вкладчику право потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере ставки рефинансирования и возмещения причиненных убытков.

**2. Форма договора банковского вклада**

договор банк процент соглашение

Договор банковского вклада заключается в письменной форме (ст. 836 ГК). Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Однако выдача сберегательной книжки или сберегательного сертификата не исключает возможность составления отдельного письменного договора (что, как правило, и происходит). Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Закон специально регулирует удостоверение внесения вклада сберегательной книжкой и сберегательным или депозитным сертификатом. Согласно ст. 843 ГК в качестве общего правила заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой, хотя иное может быть предусмотрено соглашением сторон. Реквизиты сберегательной книжки, которые в ней должны быть указаны, перечислены в п. 1 ст. 843 ГК. Это:

– наименование и место нахождения банка (а если вклад внесен в филиал, также его соответствующего филиала);

– номер счета по вкладу;

– все суммы денежных средств, зачисленных на счет и списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.

Эти реквизиты должны быть удостоверены банком. Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки. Если не доказано иное, состояние вклада, а также данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком.

Сберегательная книжка подразделяется на именную сберегательную книжку и сберегательную книжку на предъявителя. Именная сберегательная книжка представляет собой документ, удостоверяющий принадлежность вклада определенному лицу, сберегательная книжка на предъявителя же признана законом ценной бумагой.

В связи с этим различаются последствия утраты или приведения в негодное состояние для предъявления в банк именной сберегательной книжки и сберегательной книжки на предъявителя. Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую. Восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя (ст. 148 ГК), а именно в судебном порядке в соответствии с гражданско-процессуальным законодательством.

Ценной бумагой также является сберегательный (депозитный) сертификат (ст. 844 ГК). Сберегательный (депозитный) сертификат удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Регулирование требований к данным сертификатам, а также прав их выпуска и размещения банками установлено Положением о сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций, утвержденным письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. №14–3–20 (в редакции указания Банка России от 31 августа 1998 г. №333-У). Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

Сберегательный (депозитный) сертификат должен содержать следующие обязательные реквизиты, отсутствие которых влечет недействительность сертификата:

1) наименование «сберегательный (депозитный) сертификат»;

2) указание основания выдачи сертификата;

3) дата внесения вклада и его размер;

4) безусловное обязательство банка вернуть сумму вклада и срок возврата;

5) процентная ставка банка;

6) сумма причитающихся процентов;

7) наименование и адрес банка-эмитента;

8) имя (наименование) приобретателя сертификата (для именного сертификата);

9) подписи двух лиц, уполномоченных банком на подписание таких сделок, скрепленные печатью банка.

Сберегательный (депозитный) сертификат не может служить расчетным или платежным средством. Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации, соответственно выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Срок обращения сертификатов ограничен: для физических лиц – тремя годами, для юридических лиц – одним годом. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация несет обязательство уплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к уплате проценты не выплачиваются.

Письменная форма договора банковского вклада может удостоверяться и иными выданными банками вкладчикам документами, которые должны отвечать требованиям, предусмотренным для них законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Так, в последнее время большое распространение в отечественной банковской практике получило использование по вкладам граждан пластиковых карт, которые позволяют на условиях, определенных договором банковского вклада, осуществлять, так же как и по сберегательной книжке, расчетные операции. Порядок эмиссии таких карт, а также правила осуществления расчетных операций с их использованием устанавливаются Положением о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием, утвержденным Банком России 9 апреля 1998 г. №23-П.

**3. Содержание договора банковского вклада**

Содержание договора банковского вклада, в первую очередь зависит от вида вклада, по поводу которого заключается договор. Но общими для всех договоров является указание сторон договора – банка и клиента: организации или физического лица с указанием их идентификационных данных.

Предмет договора банковского вклада определяет вид вклада, размер вклада, проценты по вкладу, порядок операций по вкладу и т.д.

Содержание договора банковского вклада как правило включает обязанности Банка:

– Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика;

– Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме, которую внес вкладчик;

– Выполнять в пределах средств, находящихся на вкладе, письменные указания Вкладчика по безналичным расчетам с вклада;

– Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

Содержание договора банковского вклада включает права Вкладчика:

– Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной доверенности.

– Получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме.

– Совершать безналичные расчеты.

– Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

Содержание договора банковского вклада включает обязанности Вкладчика:

– Передать во вклад Банку деньги в сумме определенной договором в срок, установленный договором;

– Уведомить Банк о продлении срока, предусмотренного договором банковского вклада не позднее срока установленного договором;

– В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за определенный договором срок предупредить письменно Банк.

В случае несвоевременного возврата вклада и начисленных по нему процентов Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере определенным договором количества процентов за каждый день просрочки от всей удерживаемой суммы, начиная со дня, следующего за днем окончания срока размещения.

Споры, которые могут возникнуть из исполнения условий договора банковского вклада, стороны будут разрешать в порядке, установленном законодательством РФ.

В период действия договора банковского вклада в него могут быть внесены изменения и дополнения, которые будут иметь правовую силу, если они подписаны сторонами настоящего договора и скреплены печатью Банка.

Учитывая возмездный характер договора банковского вклада, согласно ст. 838 ГК РФ обязанность банка платить вкладчику проценты является его существенным условием. Однако отсутствие этого условия в конкретном договоре не приводит к его недействительности, а восполняется нормой п. 1 статьи 838 ГК РФ. В указанном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада (ст. 809 ГК РФ). На практике понятие «ставка рефинансирования» понимается как ставка рефинансирования Центрального банка России – ЦБР. Однако она установлена лишь для кредитов ЦБР в рублях. Поэтому для валютных обязательств она неприменима. В этом случае следует использовать официальную учетную ставку банковского процента повалютным кредитам на момент исполнения денежного обязательства в месте нахождения кредитора. При ее отсутствии размер процентов определяется на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора. Если отсутствуют и такие публикации, размер подлежащих взысканию процентов устанавливается на основании представляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам.

Если в договоре прямо предусмотрено, что банк не обязан платить вкладчику вознаграждение за пользование его средствами, то такую сделку не следует рассматривать как договор банковского вклада. Это может быть договор иной правовой природы, например о беспроцентном займе.

По вкладам до востребования банк вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не предусмотрено договором.

Решение банка увеличить процентную ставку вступает в силу в порядке, им же установленном, и может не доводиться до сведения вкладчика.

Решение уменьшить размер процентов, во-первых, подлежит сообщению вкладчику, во-вторых, может относиться лишь к вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка, и, в-третьих, вступает в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика. Иной порядок может быть предусмотрен в договоре. Например, в нем может быть указано, что решение банка об одностороннем уменьшении процентной ставки вступает в силу немедленно, о чем вкладчик извещается во время посещения банка.

Об уменьшении процентной ставки вкладчик уведомляется: под расписку, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и т.п. Способ уведомления вкладчика может быть согласован в договоре.

Статья 839 ГК РФ еще одно существенное условие договора банковского вклада – порядок и сроки для исчисления и выплаты процентов за пользование средствами вкладчика. В ней содержится императивная норма о том, что день передачи банку суммы вклада и день ее выдачи клиенту не включаются в период, когда на сумму вклада должны начисляться обусловленные договором проценты (процентный период).

Сроки (день, месяц, квартал, год и т.п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) должны быть согласованы сторонами в договоре. При отсутствии иного соглашения вкладчик вправе требовать уплаты процентов ежеквартально, причем невыплаченные проценты увеличивают сумму вклада (капитализация), на которую потом начисляются проценты.

Если вклад должен быть возвращен до окончания соответствующего периода, то банковские проценты начисляются на его сумму исходя из фактического времени пользования средствами клиента (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с возвратом основной суммы вклада.

Статья 840 ГК РФ предусматривает порядок обеспечения возврата вклада, что необходимо тоже оговаривать в договоре.

Законодательство предусматривает, что возврат вкладов граждан может обеспечиваться путем:

– обязательного страхования за счет средств федерального фонда обязательного страхования вкладов (ст. 38 Закона о банках). Порядок создания, формирования и использования этого фонда определяется федеральным законом (ст. 30 Закона о банках);

– субсидиарной ответственности Российской Федерации, субъектов РФ, а также муниципальных образований по долгам банков – в случаях, установленных законодательством;

– добровольного страхования вкладов (ст. 39 Закона о банках);

– реализации традиционных способов обеспечения исполнения обязательств в гражданском праве (ст. 329–381 ГК РФ);

– реализации иных способов обеспечения банком возврата вкладов, предусмотренных в договоре (п. 2 ст. 840 ГК РФ).

Информация об используемых банком способах обеспечения возврата вкладов своих клиентов может быть доведена до сведения вкладчиков разными способами, в т.ч. путем вывешивания в операционном зале соответствующих объявлений, но лучше данную информацию отразить непосредственно в тексте договора.

Также в договор банковского вклада могут вноситься условия о порядке внесения денежных средств на счет третьими лицами. Статья 841 ГК РФ дает возможность любому лицу внести денежные средства на имя и на счет вкладчика банка, открытый ранее его владельцем. При этом требуется, чтобы вноситель средств предоставил банку сведения о счете, необходимые для зачисления на него суммы вклада. Сделку, заключенную вносителем средств с банком, следует рассматривать как договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК).

Договор банковского вклада может быть расторгнут по соглашению сторон и по решению суда в установленном законом порядке.

**4. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ**

В связи с принятием Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в России была впервые создана система обязательного страхования банковских вкладов физических лиц. Принятие специального Закона, предусматривающего правовые, организационные и финансовые основы создания и функционирования системы обязательного страхования вкладов, определило развитие и совершенствование правового регулирования нового вида общественных отношений, возникающих в области страхования банковских вкладов физических лиц, а также создало основу для формирования нового института в российском праве. Принятие такого Закона обусловлено стремлением государства повысить доверие граждан к банкам и таким образом привлечь дополнительные средства в банки.

Основными принципами системы страхования вкладов являются:

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.

Участниками системы страхования вкладов являются:

1) вкладчики, признаваемые для целей настоящего Федерального закона выгодоприобретателями;

2) банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков, признаваемые для целей настоящего Федерального закона страхователями;

3) Агентство, признаваемое для целей настоящего Федерального закона страховщиком;

4) Банк России при осуществлении им функций, вытекающих из настоящего Федерального закона.

Участие в системе страхования вкладов в настоящее время обязательно для всех банков (п. 1 ст. 6 Закона о страховании вкладов). Под банками согласно ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности понимаются кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банкам, признанным отказавшимися от участия в системе страхования вкладов или не соответствующими требованиям к участию в системе страхования вкладов, запрещается привлекать во вклады денежные средства физических лиц и открывать им банковские счета, несмотря на наличие разрешения Банка России на проведение данных операций, кроме случаев, установленных законом. Как отмечено в указании ЦБ РФ от 16.07.2004, в случае отказа банка от участия в системе страхования вкладов или его несоответствия требованиям к участию в системе страхования вкладов имеющаяся у банка лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте или Генеральная лицензия признается утратившей силу.

Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона.

Банки обязаны:

1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов;

2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства; (п. 4 в ред. Федерального закона от 22.12.2008 №270-ФЗ)

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Система страхования вкладов не распространяется на денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности; (п. 1 в ред. Федерального закона от 22.12.2008 №270-ФЗ).

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Согласно ст. 2 Закона о страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации под вкладом понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Для страхования вкладов вкладчику не требуется заключения какого-либо отдельного договора: оно осуществляется в силу закона.

Согласно п. 1 ст. 8 Закона о страховании вкладов страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Статья 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» устанавливает предел возможного возмещения вкладчику. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 100000 рублей, плюс 90 процентов суммы вкладов в банке, превышающей 100000 рублей, но в совокупности не более 400000 рублей.

Согласно п. 1 ст. 12 Закона о страховании вкладов Агентство в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Так, срок начинает течь со дня наступления страхового случая и до момента завершения процедуры банкротства банка или до дня окончания действия моратория (в зависимости от того, по какой причине наступил страховой случай).

**Литература**

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 2 от 26 января 1996 г. №14-ФЗ (с изм.) // СЗ РФ. – 1996, №5.

2. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. – М.: Юрайт-Издат, Право и Закон, 2002.

3. Зенин И.А. Гражданское право: Учебник для вузов. – М.: Высшее образование, 2007.

4. Батяев А.А., Бобкова О.В. 1001 договор на все случаи бизнеса. – М.: Рвновесие, 2008.

5. ФЗ от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (с изм.) // СЗ РФ. – 2003, №52 (Ч. 1).

6. ФЗ от 2 декабря 1990 г. №395-I «О банках и банковской деятельности» (с изм.) // ВСНД и ВС РСФСР. – 1990, №27

7. Отв. ред. Г.А. Тосунян. Банковское право Российской Федерации. Учебник. – М., 2002.