СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита)

1.1 Предмет договора и другие существенные условия

1.2 Форма, срок и цена договора банковского вклада. Виды договора

2. Стороны договора банковского вклада, их права и обязанности

3. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Введение

Одним из важнейших правовых институтов белорусского гражданского законодательства является правовой институт, регулирующий правоотношения в сфере договора банковского вклада.

Стабилизация белорусской экономики позволила банкам начать в полной мере осуществлять такую немаловажную функцию как привлечение свободных денежных средств граждан и организаций.

В связи с этим банками предлагается все больше и больше различных услуг по осуществлению вкладных операций как для граждан, так и для организаций.

Развитие системы потребительского кредита позволило гражданам производить текущие платежи по потребительским кредитам напрямую со своих вкладных счетов "до востребования". Также физические лица получили возможность рассчитываться при помощи указанных счетов между собой по различным сделкам, не носящим предпринимательский характер.

В последнее время все большую популярность в Республике Беларусь приобретают вклады по так называемым карточным счетам, при открытии которых банк для вкладчика эмитирует дебетовую карту. Это позволяет людям, пользуясь своим банковским счетом по вкладу, беспрепятственно осуществлять платежи в любом месте планеты.

Таким образом, можно сделать вывод, что договор банковского вклада сегодня получает все большее распространение.

**Актуальность** выбранной темы исследования определена следующим:

- отношения в сфере банковских вкладов всегда играли существенную роль в жизни общества и в гражданском обороте;

- на сегодняшний день отношения в сфере банковских вкладов перешли в новую фазу в связи с развитием рыночных отношений в Республике Беларусь;

- спектр банковских услуг по привлечению денежных средств организаций и физических лиц постоянно расширяется.

**Цель** данной курсовой работы – исследовать договор банковского вклада (депозита).

Указанная цель достигается посредством решения следующих **задач**:

1) Раскрыть понятие и правовую природу договора банковского вклада (депозита).

2) Охарактеризовать стороны договора банковского вклада (депозита), их права и обязанности.

3) Изучить имущественную ответственность по договору банковского вклада (депозита); рассмотреть особенности прекращения рассматриваемого договора.

**Объект** исследования - правоотношения в сфере правового регулирования договора банковского вклада (депозита).

**Предметом** исследования является договор банковского вклада (депозита).

Поставленные задачи решались посредством использования **метода** анализа нормативных правовых актов и специальной юридической литературы.

**Теоретическая значимость** данной работы заключается в том, что в ней проанализирован и представлен в систематизированном виде обширный материал относительно проблемы правового регулирования договора банковского вклада (депозита).

**Практическая ценность** работы состоит в том, что по результатам проведенного исследования будут вынесены рекомендации по улучшению правового регулирования договора банковского вклада (депозита).

Для написания данной работы были использованы следующие источники: нормативные правовые акты Республики Беларусь, специальная литература, статьи в журналах.

Среди основных нормативных правовых актов, регулирующих договор банковского вклада (депозита), можно выделить следующие: Гражданский кодекс Республики Беларусь (глава 44); Банковский кодекс Республики Беларусь (глава 21); Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. N 369-З "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц"; Декрет Президента Республики Беларусь от 06.06.2001 № 15 "О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан" и др.

ГЛАВА 1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада (депозита)

1.1 Предмет договора и другие существенные условия

В соответствии со ст. 773 Гражданского кодекса Республики Беларусь по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте – 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 [3].

Понятиям "вклад", "депозит" придается различное значение в законодательстве и правоприменительной практике. В гражданском праве содержание этих терминов является более узким, нежели в других отраслях права: под вкладом, депозитом понимается исключительно размещение денежных средств на основании договора банковского вклада (депозита). В то же время в банковской практике используют более широкое понятие депозита, под которым понимают практически любые операции, предусматривающие прием денежных средств с обязательством их возврата и выплаты процентов. Обусловлено это тем, что основная цель гражданского законодательства - определить содержание взаимных прав и обязанностей сторон договора того или иного вида, в то время как задачи банковского законодательства имеют публично-правовую направленность - определить круг операций (видов деятельности), подлежащих лицензированию. Целью такого подхода является ограничение круга субъектов, которые вправе привлекать денежные средства [22, c. 48].

В законодательстве Республики Беларусь широкое понимание банковского вклада используется также при регламентации гарантий исполнения банками обязательств по возврату средств физических лиц.

Расширительное толкование понятия денежного вклада (депозита) является тенденцией современного банковского права. Тем не менее, в тех случаях, когда законодательством не определено иное, необходимо использовать подход к банковскому вкладу именно как к отношениям, урегулированным ст. 773 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее - ГК), т.е. отношениям, вытекающим из конкретного вида гражданско-правового договора.

Следует также учитывать, что в правоприменительной практике сложился устойчивый подход к употреблению термина "вклад" применительно к вкладам (депозитам) физических лиц и термина "депозит" - к вкладам (депозитам) юридических лиц.

Характерные черты договора банковского вклада и его правовая природа наиболее полно проявляются при его сравнении со сходными договорными конструкциями.

Договор банковского вклада является наиболее близким к договору банковского счета, что неслучайно, поскольку договор банковского счета выделился из договора вклада до востребования.

Разграничение этих договоров можно провести по целям их заключения и, как следствие, операциям, которые могут осуществляться по соответствующим счетам.

Проведение расчетных операций по вкладу является побочной (сопутствующей) услугой. В договоре текущего банковского счета проведение операций является его основной целью, а начисление и выплата процентов по данному договору лишь сопутствуют этому - они могут и отсутствовать, если это будет определено сторонами. То есть операции, осуществляемые по депозитному (вкладному) счету, носят разовый характер, в то время как по текущему счету – систематический (массовый) характер [22, c. 48].

Применительно к юридическим лицам законодательство достаточно последовательно разграничивает два этих договора. Так, в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2001 г. № 355 "Об использовании в расчетах средств, находящихся на вкладных (депозитных) счетах" средства, находящиеся на вкладных (депозитных) счетах вкладчиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, могут быть использованы вкладчиками - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для совершения безналичных расчетов только после их перечисления с вкладных (депозитных) счетов на текущие (расчетные) счета [7].

Договор банковского вклада близок к договору займа. В обоих случаях одна сторона передает другой денежные средства на определенный срок, при этом по вкладу всегда, а по займу, как правило, уплачиваются проценты. Договор банковского вклада отличается от договора займа субъектным составом (одна из сторон договора банковского вклада - это всегда банк или небанковская кредитно-финансовая организация) и предметом (применительно ко вкладу - это всегда денежные средства, в то время как предметом займа могут являться и иные вещи, определенные родовыми признаками).

В связи с изложенным в значительной мере справедливыми являются высказывания, согласно которым банковский вклад представляет собой частный случай договора займа [13, c. 276].

В наибольшей степени близость одной из разновидностей договора займа - кредитного договора и вклада (депозита) прослеживается в тех случаях, когда обеими сторонами рассматриваемых отношений выступают банки. Например, разграничение договора межбанковского кредита и межбанковского депозита достаточно условно и осуществляется в зависимости от того, кто является инициатором заключения соответствующего договора - если это сторона, которая желает разместить денежные средства, заключается депозитный договор; если же инициатором выступает сторона, которой необходимы денежные средства, заключается кредитный договор.

Тем не менее законодательство рассматривает договор банковского вклада как самостоятельный вид договора.

Самостоятельность данного вида договора во многом обусловлена привнесением публично-правового элемента в отношения его сторон.

Необходимо так же отметить, что учитывая интерес государства к поддержанию стабильности банковской системы и гарантированности сохранности средств вкладчиков, законодательством установлен достаточно широкий круг условий договора банковского вклада, относимых к существенным.

В соответствии со ст. 184 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) существенными условиями данного вида договора являются:

- валюта вклада (депозита) и сумма первоначального взноса во вклад (депозит);

- размер процентов по вкладу (депозиту);

- вид договора банковского вклада (депозита);

- срок возврата вклада (депозита) - для договора срочного банковского вклада (депозита);

- обстоятельство (событие), при наступлении (ненаступлении) которого вкладополучатель обязуется возвратить вклад (депозит), - для договора условного банковского вклада (депозита);

- фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность физического лица, наименование и место нахождения юридического лица (место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа), на имя которого вносится вклад (депозит), - для договора банковского вклада (депозита) на имя другого лица;

- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение [2].

Договор банковского вклада (депозита), заключаемый с физическими лицами, кроме условий, определенных выше, должен содержать следующие существенные условия:

- порядок внесения денежных средств во вклад (депозит);

- порядок возврата денежных средств физическим лицам в случаях неисполнения обязательства или досрочного расторжения договора;

- ответственность за неисполнение обязательства.

В БК Республики Беларусь в 2002 г. был внесен ряд изменений (в том числе и расширяющих круг существенных условий рассматриваемого вида договора) уже после издания Декрета Президента Республики Беларусь от 6 июня 2001 г. № 15 "О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан" (далее - Декрет), тем не менее БК Республики Беларусь по-прежнему предусматривает несколько меньшее количество условий, которые относятся к существенным, нежели Декрет. Так, в Декрете среди условий, обязательных для всех договоров, заключаемых с физическими лицами, и связанных с привлечением денежных средств, названо такое условие, как основания расторжения договора ранее установленного срока.

Учитывая то обстоятельство, что в соответствии со ст. 10 Закона Республики Беларусь "О нормативных правовых актах Республики Беларусь" Декрет обладает более высокой юридической силой, нежели БК, следует руководствоваться требованиями Декрета и среди существенных условий договора банковского вклада определять не только те условия, которые указаны в ст. 185 БК Республики Беларусь, но также те, которые определены Декретом.

**1.2 Форма, срок и цена договора банковского вклада. Виды договора**

Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора считается соблюденной, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, договором вкладного счета и т.п.). Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет за собой признание этого договора недействительным со дня его заключения (ст. 183 БК Республики Беларусь).

Сберегательный сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (физического лица - держателя сертификата) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале (отделении) этого банка.

Депозитный сертификат - ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (юридического лица, индивидуального предпринимателя - держателя сертификата) или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в банке, выдавшем сертификат, или любом филиале (отделении) этого банка.

Одной из особенностей данного вида договора является то, что это реальный договор, то есть он считается заключенным не с момента подписания его сторонами, а с момента внесения (перечисления) денежных средств во вклад.

Сумма вклада состоит из первоначальной суммы, внесенной в момент его открытия, и сумм дополнительных взносов (в случае, если вклад пополняемый).

Банками обычно фиксируется минимальная сумма депозита, кроме того, в рамках одного вклада зачастую устанавливается различная ставка в зависимости от суммы внесенных во вклад средств.

Сумма вклада – это собственность вкладчика, она должна быть возвращена вкладчику в любом случае, причем банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, даже в случае, если вклад является срочным.

Размер вклада является банковской тайной.

Срок банковского депозита – это определенный период времени, на который депозит помещается в банк и заключается депозитный договор. Срок обязательно оговаривается в договоре срочного банковского депозита.

В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. При этом сумму вклада вкладчик получит в любом случае, даже если вклад истребован досрочно [22, c. 48].

Банковской практике известен достаточно широкий круг разновидностей банковских вкладов. Однако с точки зрения гражданского права по своим существенным признакам могут быть выделены следующие виды вкладов и соответственно - виды договоров банковского вклада:

- договор банковского вклада (депозита) до востребования - договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика (данный вид вклада наиболее близок к договору текущего банковского счета, но в отличие от последнего он открывается не для совершения операций, а для хранения денежных средств и получения процентов, хотя размер процентов по вкладам до востребования традиционно невысок);

- договор срочного банковского вклада (депозита) - договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока;

- договор условного банковского вклада (депозита) - договор, в соответствии с которым вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в договоре события. Следует учитывать, что в данном случае речь идет именно о событии, т.е. об обстоятельствах, которые наступят независимо от воли сторон договора. Договор условного банковского вклада достаточно близок к договору срочного вклада. Это дало некоторым авторам основание утверждать, что режим условных вкладов "принципиально аналогичен режиму срочных вкладов" [11, c. 61].

Данный перечень видов вкладов нельзя рассматривать как исчерпывающий. Однако принципиальное правовое значение для регламентации отношений сторон имеет именно деление вкладов в зависимости от условия о том, может ли он быть истребован вкладчиком в любое время либо только при истечении определенного срока (наступлении события).

В то же время необходимо подчеркнуть, что в тех случаях, когда вкладчиком является физическое лицо, независимо от вида вклада вкладчик вправе в любое время потребовать его возврата.

По результатам рассмотрения первой главы мы пришли к следующим **выводам:** договор банковский вклад имущественный ответственность

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).

В Беларуси представлены **банковские депозиты, облигации и сберегательные сертификаты.** Это консервативные виды вкладов, обеспечивающий небольшой, но стабильный доход. Они могут использоваться:

- для обеспечения сохранности денежных средств,

- для получения доходов,

- для целевого накопления для приобретения чего-либо,

- для обеспечения безналичных перечислений,

- или являться гарантийным обеспечением (например, кредита).

Банковский депозит сегодня считается самым доступным и понятным инструментом инвестирования. Зачастую, именно его и называют "вкладом".

Выделяют следующие виды **договора банковского вклада в Республике Беларусь:**

- до востребования (вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика);

- срочный (вкладополучатель обязан возвратить депозит и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока);

- условный (вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события)).

ГЛАВА 2. Стороны договора банковского вклада, их права и обязанности

Одной из сторон рассматриваемого договора всегда является банк или небанковская кредитно-финансовая организация (вкладополучатель). Причем согласно законодательству небанковские кредитно-финансовые организации могут привлекать во вклады только средства юридических лиц. Для привлечения вкладов (депозитов) необходимо получение соответствующей лицензии Национального банка в соответствии с Инструкцией о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175.

Другой стороной договора банковского вклада (депозита) могут быть юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица (вкладчики).

По нашему мнению, применительно к договору банковского вклада (депозита) индивидуальные предприниматели находятся в том же правовом положении, что и юридические лица, и гарантии сохранности вкладов, предусмотренные для физических лиц, не распространяются на вклады, которые размещены физическим лицом, действующим в качестве индивидуального предпринимателя. Этот вывод следует, во-первых, из норм п. 2 ст. 22 ГК Республики Беларусь, в котором указано, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила ГК, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из законодательства или существа правоотношения. Во-вторых, режим счета, открываемого индивидуальному предпринимателю, отличается от режима счета, открываемого физическому лицу, не осуществляющему предпринимательской деятельности. В-третьих, под счетами и вкладами (депозитами) физических лиц понимаются любые их счета и вклады (депозиты), не используемые для деятельности, при осуществлении которой физическое лицо выступает в качестве индивидуального предпринимателя [22, c. 48].

Вкладчиками могут являться дееспособные совершеннолетние физические лица (т.е. физические лица, достигшие 18-летнего возраста).

В отношении несовершеннолетних законодательство различно решает вопрос об их возможности самостоятельно заключать договор банковского вклада в зависимости от того, достигли ли они 14 лет.

Согласно ст. 25 ГК Республики Беларусь несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет могут вносить вклады и распоряжаться ими. Подчеркнем, что они вправе вносить вклады, но не вправе самостоятельно заключать договоры текущего (расчетного) банковского счета. Поэтому практика многих банков, в которых одновременно с договором банковского вклада заключается и договор текущего банковского счета для зачисления на него процентов по вкладу, вызывает дополнительные сложности. Ведь исходя из требований ст. 25 ГК Республики Беларусь все сделки, помимо тех, что указаны в п. 2 данной статьи, несовершеннолетний вправе совершать лишь с письменного согласия законных представителей - родителей, усыновителей или попечителей. Договор текущего банковского счета в п. 2 ст. 25 ГК Республики Беларусь не указан, следовательно, несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет может заключить такой договор только с согласия родителей (усыновителей, попечителей).

Несовершеннолетние в возрасте до 14 лет (малолетние) сами не вправе заключать договоры банковского вклада. В то же время от их имени соответствующие договоры могут заключать их родители (усыновители, опекуны).

Вкладами, внесенными кем-либо на имя малолетних (лиц в возрасте до 14 лет), распоряжаются их родители, усыновители или опекуны с соблюдением правил, определенных ст. 35 ГК Республики Беларусь.

Отметим, что вклад (депозит) может быть внесен вкладчиком на имя другого лица, которое приобретает права вкладчика со дня предъявления им вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада (депозита). При этом имя физического лица или наименование юридического лица, на имя которого вносится вклад (депозит), указываются в договоре банковского вклада (депозита) на имя другого лица [22, c. 48].

Согласно ст. 400 ГК Республики Беларусь договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу, признается договором в пользу третьего лица. Однако отношения по вкладу, внесенному на имя третьего лица, обладают определенной спецификой и лишь частично подчиняются положениям ст. 400 ГК Республики Беларусь. Традиционно договор в пользу третьего лица может указывать либо не указывать лицо, в пользу которого должно быть произведено исполнение. В то же время в соответствии со ст. 190 БК Республики Беларусь в договоре банковского вклада (депозита) на имя другого лица обязательно указываются имя физического лица или наименование юридического лица, на имя которого вносится вклад (депозит). В рассматриваемом случае лицо, на имя которого внесен вклад, приобретает права вкладчика со дня предъявления им вкладополучателю первого требования, основанного на правах в отношении данного вклада (депозита). Если до предъявления первого требования лицо, на имя которого внесен вклад (депозит), отказалось от вклада (депозита), либо физическое лицо умерло, признано безвестно отсутствующим или объявлено умершим, либо юридическое лицо ликвидировано, то лицо, заключившее договор банковского вклада (депозита), может воспользоваться правами в отношении внесенного им вклада (депозита) на имя другого лица. При этом возникает вопрос о том, кто может осуществлять права вкладчика в той ситуации, когда третье лицо, на имя которого внесен вклад, еще не заявило о своих правах и не отказалось от вклада. Мы солидарны с теми авторами, которые указывают, что до выражения третьим лицом "своего намерения воспользоваться правами вкладчика, лицо, заключившее договор банковского вклада, может само осуществить эти права в отношении внесенных им средств" [20, c. 519]. Иной подход должен бы привести к выводу, что в указанном случае в течение определенного периода времени отсутствует (не определена) одна из сторон договора.

Даже в той ситуации, когда имеет место обычный вклад (не вклад на имя третьего лица), вкладчик может уполномочить иное лицо получить денежные средства со вклада. При этом законодательство предусматривает возможность удостоверения доверенностей на получение соответствующих выплат непосредственно в том банке, в котором открыт счет.

Доверенность на получение гражданами выплат в банках, в которых открыт текущий (расчетный) банковский счет либо размещен банковский вклад, может быть удостоверена должностным лицом - руководителем банка (его обособленного подразделения) или уполномоченным им лицом, состоящим в трудовых отношениях с банком, путем издания соответствующего приказа либо руководителем (заместителем) организации, в которой гражданин работает или учится, жилищно-эксплуатационной организации по месту жительства гражданина, стационарного лечебного учреждения, в котором гражданин находится на излечении. Не может быть удостоверена банком и другими организациями доверенность от имени несовершеннолетнего, недееспособного, неграмотного гражданина либо гражданина, который не в состоянии подписать доверенность вследствие физического недостатка, болезни или по иным причинам.

Кроме того, права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом ином счете гражданина в банке, могут быть им завещаны путем совершения завещательного распоряжения непосредственно в том банке, в котором находится этот вклад (счет).

В соответствии со ст. 185 БК Республики Беларусь вкладчики свободны в выборе банка и (или) небанковской кредитно-финансовой организации для размещения во вклады (депозиты) принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады (депозиты) в одном либо нескольких банках и (или) одной либо нескольких небанковских кредитно-финансовых организациях.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором банковского вклада (депозита).

Вкладчик имеет право на условиях ранее заключенного договора пополнять сумму вклада (депозита), если это предусмотрено условиями договора банковского вклада (депозита) [21, c. 28].

После заключения договора банковского вклада в соответствии со ст. 186 БК Республики Беларусь на банк возлагаются следующие основные обязанности:

- обеспечить сохранность вкладов (депозитов) и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками;

- возвратить вклад (депозит) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

Банк возвращает вклад в соответствии с договором и с учетом требований ГК Республики Беларусь. Физическому лицу вклад может быть возвращен как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Причем вкладчик может дать распоряжение о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Юридическому лицу - вкладчику банк вправе вернуть сумму вклада только путем ее перечисления на один из расчетных счетов, принадлежащих этому же клиенту.

В случае заключения договора банковского вклада в иностранной валюте надлежащее исполнение обязательства банка будет заключаться в возврате им суммы вклада в той же иностранной валюте, если данная валютная операция разрешена валютным законодательством.

В случае несвоевременного возврата вклада и выплаты процентов банк может быть привлечен вкладчиком к ответственности.

Гарантии сохранности вкладов носят публично-правовой характер. Согласно ст. 120 БК Республики Беларусь государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

С 31 июля 2009 г. в Беларуси вступил в силу Закон "О гарантированном возмещении вкладов населения". С этого момента все страховые выплаты по вкладам населения, как в иностранной, так и в национальной валюте, осуществляются в 100%-ом объеме независимо от количества банковских депозитов у одного физического лица в конкретном банке, Агентством по гарантированному возмещению банковских депозитов физических лиц. Однако следует иметь в виду, что гарантии распространяются исключительно на основную сумму вклада.

Риск неполучения процентов по вкладам существует и лежит на вкладчике, поскольку закон не обязывает Агентство возмещать процентные доходы по депозиту при наступлении страхового случая. Следовательно, вкладчик должен вовремя получать процентный доход от банка, поскольку отзыв лицензий еще не означает, что банк стал банкротом. Если банк будет объявлен банкротом, то удовлетворение требований вкладчиков относятся к первой группе, и, по мере того как будет распродано имущество банка, вкладчик сможет получить проценты.

Физические лица, приобретающие облигации банков, также не попадают под действие закона о гарантированном возмещении вкладов.

Агентством формируется резерв на случай несостоятельности банков из ежеквартальных перечислений 0,3% от суммы привлеченных вкладов. С 2010 г. на эти цели также направлено 80% прибыли Национального банка Республики Беларусь, а в случае нехватки средств из резерва Агентства для возмещения вкладов физических лиц будет привлекаться бюджетный заем.

Далее подробно рассмотрим обязанность вкладополучателя выплатить вкладчику проценты по вкладу.

Вкладополучатель выплачивает вкладчику проценты по вкладу (депозиту) в размере, определяемом договором. Однако в течение срока действия договора размер процентов может быть изменен. В БК Республики Беларусь по-разному сформулированы нормы относительно изменения процентов по различным видам вкладов. Так, согласно части второй ст. 187 БК Республики Беларусь размер процентов по банковским вкладам (депозитам) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

В случае уменьшения вкладополучателем размера процентов по вкладу (депозиту) новый их размер применяется к вкладу (депозиту), внесенному до уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, или иным способом, предусмотренным договором банковского вклада (депозита), по истечении не менее одного месяца со дня уведомления (ч. 3 ст. 187 БК Республики Беларусь).

Исходя из вышеизложенного, а также положений ст. 187 БК Республики Беларусь и ст. 420 ГК Республики Беларусь, одностороннее изменение договора по инициативе банка возможно, если соответствующее право закреплено в договоре. Если же вкладчик не согласен с изменившимся размером процентов, он вправе расторгнуть договор в общеустановленном порядке (досрочно истребовать свой вклад).

Конституционный Суд Республики Беларусь в своем решении от 6 ноября 2002 г. № Р-150/2002 "О конституционности уменьшения банками в одностороннем порядке процентных ставок по договорам банковского вклада (депозита)" признал, что законодательством Республики Беларусь предусмотрена возможность одностороннего изменения условий договора банковского вклада в части выплаты вкладчику процентов по вкладу независимо от вида вклада [9]. В то же время Конституционный Суд предложил Парламенту Республики Беларусь определить в БК случаи, при которых допустимо снижение банками в одностороннем порядке процентных ставок по вкладам граждан с целью исключения произвольного ухудшения условий договора для гражданина-вкладчика в отсутствие каких-либо объективных предпосылок [9].

Предложения Конституционного суда были восприняты и на сегодняшний день в ч. 3 ст. 187 БК Республики Беларусь указано, что в случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, вкладополучатель вправе в одностороннем порядке, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита), уменьшить размер процентов, выплачиваемых по вкладу (депозиту) в официальной денежной единице Республики Беларусь (белорусских рублях), с предварительным уведомлением об этом вкладчика.

На практике всегда возникает вопрос о том, каким образом вкладчики должны уведомляться об изменении (уменьшении) процентов. Обязательно ли это уведомление должно производиться в письменном виде посредством направления письменного уведомления по месту жительства вкладчика, либо достаточно размещения банком объявления на информационном стенде, либо банк должен публиковать соответствующее объявление в средствах массовой информации.

На сегодняшний день в ч. 4 ст. 187 БК Республики Беларусь установлено, что вкладчики должны уведомляться об изменении (уменьшении) процентов в республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, или иными способами, которые должны быть предусмотрены договором банковского вклада (депозита).

Договор банковского вклада (депозита) является публичным, отвечая всем его признакам. Во-первых, одной из сторон публичного договора выступает коммерческая организация, в данном случае - банк. Во-вторых, банк в рамках заключенного договора банковского вклада (депозита) оказывает услуги по размещению денежных средств физических и юридических лиц с последующим получением по ним дохода. В-третьих, оказывая подобного рода услуги, банк не вправе отдавать предпочтение одним вкладчикам перед другими (при начислении процентов, определении минимального размера вклада (депозита) и т.п.). В-четвертых, при наличии у банка соответствующей лицензии на осуществление привлечения во вклады (депозиты) средств физических и юридических лиц он не вправе отказать любому обратившемуся к нему вкладчику в заключении договора банковского вклада (депозита). При отказе банка от заключения договора вкладчик может обратиться в суд с требованием о понуждении вкладополучателя заключить договор на тех же условиях, которые предлагаются другим потенциальным вкладчикам, а также взыскать убытки, вызванные уклонением банка от заключения договора.

Основные права и обязанности сторон договора банковского вклада регламентированы в ст. 185-188 БК Республики Беларусь. В частности, в соответствии со ст. 185 БК Республики Беларусь вкладчики имеют следующие права, которым соответствуют обязанности банка: 1) свободно выбирать банк для размещения депозита (так как договор банковского вклада является публичным); 2) иметь любое число вкладов; 3) распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством и договором. Под иными видами банковских услуг понимается, например, возможность зачисления на расчетные (текущие) счета вкладчиками средств с вкладных счетов, открытых теми же лицами.

Основные права банка по договору банковского вклада касаются изменения размера процентов. Размер процентов по вкладу (депозиту) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита). В одностороннем порядке банк может уменьшить размер процентов только в случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита). При этом обязательно предварительное уведомление об этом вкладчика.

ГЛАВА 3. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

Ответственность по договору банковского вклада наступает в следующих случаях:

- невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада;

- утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий;

- принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;

- невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов [10, с. 420].

Во всех этих случаях вкладчик вправе потребовать от своего контрагента немедленного возврата суммы вклада. В первом и втором случае ответственность состоит в уплате вкладчику неустойки в форме банковского процента (ставки рефинансирования), исчисленной на день возврата долга, а также в возмещении убытков. В третьем случае ответственность строже: это ставка банковского процента на день возврата долга, а сверх нее взыскиваются все причиненные вкладчику - гражданину убытки (сверх суммы неустойки). В четвертом случае банк обязан уплатить вкладчику проценты, предусмотренные договором банковского вклада, за все время хранения вклада и, сверх того, неустойку в размере ставки рефинансирования.

Прекращение договора банковского вклада осуществляется по общим правилам ГК Республики Беларусь в результате надлежащего исполнения (возврата вклада), а также досрочного расторжения договора.

Достаточно часто договор банковского вклада расторгается вкладчиком досрочно. В таком случае возникают вопросы о размере процентов по вкладу.

Если вкладчиком является физическое лицо, то оно вправе потребовать досрочного возврата вклада в любое время независимо от вида вклада и его срока. Банк при этом обязан вернуть вклад в течение 5 дней со дня предъявления вкладчиком соответствующего требования. Более того, даже если в договоре будет закреплен отказ вкладчика от права на досрочный отзыв вклада, эти условия будут ничтожными. Как отмечено в ст. 186 БК Республики Беларусь, если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления события, указанного в договоре, проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита). Обычно в договор срочного (условного) банковского вклада включают условие о том, что в случае досрочного истребования вклада проценты по нему пересчитываются по ставке, установленной по вкладу до востребования. Иногда процентная ставка пересчитывается в подобных случаях дифференцированно, например, при сроке вклада 12 месяцев и ставке 16 % годовых в договоре указывают, что при его досрочном расторжении вкладчиком до истечения 6 месяцев с даты внесения вклада проценты выплачиваются по ставке, установленной по вкладам до востребования, при расторжении по истечении 6 месяцев, но до истечения 12 месяцев с даты внесения вклада - по ставке 10 % годовых. Полагаем, что при этом вкладчика не надо дополнительно уведомлять об изменении процентной ставки, поскольку он был об этом уведомлен уже при заключении договора [23, c. 24].

Если по истечении срока банковского вклада (наступления предусмотренного договором условия) вкладчик не изъял свой вклад, такой срочный (условный) вклад трансформируется во вклад до востребования, если иное не предусмотрено соответствующим договором.

Право юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, на досрочный возврат депозита может быть предусмотрено договором. В противном случае досрочный возврат допускается лишь с согласия банка. Некоммерческая организация не может требовать досрочного возврата вклада ни на основании договора, ни на основании закона ввиду его отсутствия.

Законодательство умалчивает о возможности досрочного расторжения договора банковского вклада по инициативе банка. Однако полагаем, что если соответствующие условия содержатся в договоре банковского вклада, в том числе срочного, он может быть досрочно расторгнут по инициативе банка. Вместе с тем считаем, что по инициативе банка договор может быть досрочно расторгнут только по основаниям, связанным с риском неисполнения в дальнейшем банком своих обязательств по договору.

В случае отказа банка возвратить сумму вклада по требованию вкладчик вправе обратиться в суд с иском о расторжении договора банковского вклада и о взыскании его суммы вместе с причитающимися процентами и штрафными санкциями.

На основании всего изложенного выше в данной главе мы пришли к следующим **выводам:**

- Ответственность по договору банковского вклада наступает в следующих случаях: невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада; утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий; принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах; невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

- Прекращение договора банковского вклада осуществляется по общим правилам ГК Республики Беларусь в результате надлежащего исполнения (возврата вклада), а также досрочного расторжения договора.

- Досрочно договор банковского вклада может быть расторгнут по инициативе физического лица. Юридические лица могут требовать досрочного расторжения договора только если это предусмотрено договором или получено согласие банка.

- Законодательством не урегулирована возможность досрочного расторжения договора банковского вклада по инициативе банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования правового регулирования договора банковского вклада (депозита) мы пришли к следующим выводам:

1) В соответствии со ст. 773 Гражданского кодекса Республики Беларусь по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (вкладополучатель) принимает от другой стороны (вкладчика) денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте – 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.

2) 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).

3) В Беларуси представлены **банковские депозиты, облигации и сберегательные сертификаты.** Это консервативные виды вкладов, обеспечивающий небольшой, но стабильный доход. Они могут использоваться: для обеспечения сохранности денежных средств; для получения доходов; для целевого накопления для приобретения чего-либо; для обеспечения безналичных перечислений или являться гарантийным обеспечением (например, кредита).

4) Договор банковского вклада (депозита) должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора считается соблюденной, если он оформлен документально (депозитным договором, сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, договором вкладного счета и т.п.). Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада (депозита) влечет за собой признание этого договора недействительным со дня его заключения.

5) Сумма вклада состоит из первоначальной суммы, внесенной в момент его открытия, и сумм дополнительных взносов (в случае, если вклад пополняемый).

6) Срок банковского депозита – это определенный период времени, на который депозит помещается в банк и заключается депозитный договор. Срок обязательно оговаривается в договоре срочного банковского депозита.

7) Выделяют следующие виды **договора банковского вклада в Республике Беларусь:**

- до востребования (вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика);

- срочный (вкладополучатель обязан возвратить депозит и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока);

- условный (вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события)).

8) Одной из сторон рассматриваемого договора всегда является банк или небанковская кредитно-финансовая организация (вкладополучатель). Другой стороной договора банковского вклада (депозита) могут быть юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица (вкладчики).

9) Основные права и обязанности сторон договора банковского вклада регламентированы в ст. 185-188 БК Республики Беларусь. В частности, в соответствии со ст. 185 БК Республики Беларусь вкладчики имеют следующие права, которым соответствуют обязанности банка: 1) свободно выбирать банк для размещения депозита (так как договор банковского вклада является публичным); 2) иметь любое число вкладов; 3) распоряжаться вкладами (депозитами), получать по ним доход, совершать безналичные расчеты и пользоваться иными видами банковских услуг в соответствии с законодательством и договором. Под иными видами банковских услуг понимается, например, возможность зачисления на расчетные (текущие) счета вкладчиками средств с вкладных счетов, открытых теми же лицами.

Основные права банка по договору банковского вклада касаются изменения размера процентов. Размер процентов по вкладу (депозиту) может быть изменен по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита). В одностороннем порядке банк может уменьшить размер процентов только в случае уменьшения ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком, если это предусмотрено договором банковского вклада (депозита). При этом обязательно предварительное уведомление об этом вкладчика.

10) Ответственность по договору банковского вклада наступает в следующих случаях: невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада; утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий; принятие вклада от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах; невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов.

11) Прекращение договора банковского вклада осуществляется по общим правилам ГК Республики Беларусь в результате надлежащего исполнения (возврата вклада), а также досрочного расторжения договора.

12) Досрочно договор банковского вклада может быть расторгнут по инициативе физического лица. Юридические лица могут требовать досрочного расторжения договора только если это предусмотрено договором или получено согласие банка. Возможность досрочного расторжения договора банковского вклада по инициативе банка законодательством не урегулирована.

В заключение отметим, что операции по привлечению денежных средств на основании договора банковского вклада обычно занимают значительное место в пассивных операциях банков. Однако, как показало наше исследование, при всей распространенности подобных операций ряд связанных с ними вопросов не находит однозначного решения в законодательстве и правоприменительной практике. В этой связи автор выносит следующие рекомендации:

- Урегулировать на законодательном уровне вопрос о возможности (или невозможности) досрочного расторжения договора банковского вклада по инициативе банка.

- Разработать статью БК Республики Беларусь "Прекращение договора банковского вклада (депозита)".

- Разработать статью БК Республики Беларусь "Права и обязанности вкладополучателя".

- Предусмотреть в Гражданском кодексе большее количество статей, регулирующих договор банковского вклада (депозита).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: Амалфея, 2005. – 48 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г.: текст Кодекса по состоянию на февр. 2010 г. - Минск: Амалфея, 2010. - 368 с.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь. – Мн.: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2009. – 621 с.
4. О нормативных правовых актах Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 10 янв. 2000 г. N 361-З: с изм. и доп.: текст по состоянию на 1 дек. 2004 г. - Минск: Дикта, 2004. - 59 с.
5. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Респ. Беларусь от 8 июля 2008 г. N 369-З // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
6. О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан: Декрет Президента Республики Беларусь от 6 июня 2001 г. № 15 // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
7. Об использовании в расчетах средств, находящихся на вкладных (депозитных) счетах: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2001 г. № 355 // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
8. О порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Инструкция, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
9. О конституционности уменьшения банками в одностороннем порядке процентных ставок по договорам банковского вклада (депозита): решение Конституционного Суда Республики Беларусь от 6 ноября 2002 г. № Р-150/2002 // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

Банковское право: учебное пособие / Н.Н. Арефьева [и др.]; под общ. ред. И.А. Волковой. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Академия, 2005. – 574 с.

Вишневский, А.А. Банковское право. Краткий курс лекций / А.А. Вишневский. - М.: Наука, 2002. – 179 с.

1. Гавриленко, В.Г. Договорное право Беларуси / В.Г. Гавриленко. - Минск: Право и экономика, 2006. - 376 с.
2. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки: право и практика / Л.Г. Ефимова. - М.: Академия, 2006. – 368 с.
3. Калемина, В.В. Договорное право: учебное пособие / В.В. Калемина, Е.А. Рябченко. - М.: ОМЕГ АЛ, 2006. – 240 с.
4. Колбасин, Д.А. Гражданское право. Особенная часть: учеб. пособие / Д.А. Колбасин. - Минск: Амалфея, 2006. - 768с.
5. Комментарий к Гражданскому кодексу Республики Беларусь с приложением актов законодательства и судебной практики (постатейный): В 3 кн. Кн.2 / Отв. ред. и руководитель авторского коллектива д-р юрид. наук, проф., засл. юрист БССР В.Ф. Чигир. - Минск: Амалфея, 2005. – 1376 с.
6. Липень, Л.И. Образцы договоров используемых в хозяйственной деятельности (с комментариями) / Л.И. Липень. - М.: Издательство деловой и учебной литературы, 2002. - 544 с.
7. Маньковский, И.А. Гражданское право. Особенная часть / И.А. Маньковский. – Минск: Молодежное, 2007. - 196 с.
8. Олейник, О. М. Основы банковского права: курс лекций / О.М. Олейник. - М.: Юристь, 2005. – 216 с.
9. Толстой, Ю.К. Гражданское право: учебник. Часть 2 / Ю.К. Толстой, А.П. Сергеев. - М.: ТЕИС, 2003. - 652 с.
10. Томкович, Р.Р. Договор банковского вклада (депозита) / Р.Р. Томкович // Юрист. – 2003. - № 3. – С. 28.
11. Томкович, Р.Р. Договор банковского вклада: практика применения / Р.Р. Томкович // Право Беларуси. – 2004. - № 40. – С. 48.
12. Хиль, М. Особенности заключения договора банковского вклада (депозита) / М. Хиль // Главный Бухгалтер. Банковская деятельность. - 2002. - № 1. – С. 23-24.
13. Чигир, В.Ф. Гражданское право: учебник. Ч. 2 / В.Ф. Чигир. - Минск: Амалфея, 2002. – 1008 с.