**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………………3

1. ПОНЯТИЕ, ЭЛЕМЕНТЫ И ВИДЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА…………………………………………………………………………..6

1.1. Понятие и правовая природа договора банковского вклада…………...6

1.2. Элементы договора банковского вклада………………………………....8

1.3. Виды банковских вкладов…………………………………………….….14

2. СОДЕРЖАНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА…………………………………………………………………….……19

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА..…21

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………….…………..…25

ГЛОССАРИЙ…………………………………………………………………..27

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК………………………….………….….29

ПРИЛОЖЕНИЕ

**ВВЕДЕНИЕ**

Вот уже прошло более десяти лет с момента принятия россиянами на Референдуме Конституции РФ провозгласившей Российскую Федерацию как демократическое государство с рыночной экономикой, где высшей ценностью признаются права и свободы человека.

В соответствии с Конституцией одними из первых нормативных актов, призванных осуществлять правовое регулирование рыночной экономике были приняты первая и вторая части Гражданского кодекса РФ.

Это обусловлено тем, что в первую очередь необходимо было обеспечить правовое регулирование частно-правовой сферы в связи переводом экономики на рыночные рельсы.

Законодателем была проделана большая работа по подготовке нового гражданского кодекса, к которой была привлечены лучшие российские ученые-цивилисты, которые обобщив мировой цивилистический опыт, взяли из него все самое лучшее, что было апробировано на протяжении тысячелетий и смогли создать один из лучших в мире на сегодняшний день Гражданский кодекс. О его адекватности потребностям общества говорит то, что Гражданский кодекс РФ будучи первым кодексом, который был принят после вступления в законную силу Конституции РФ претерпел наименьшее количество изменений по сравнению с другими нормативными актами. В этом именно заслуга российских цивилистов – ученых и юристов-практиков.

Одним из важнейших правовых институтов российского гражданского законодательства является правовой институт, регулирующий правоотношения в сфере договора банковского вклада. Данная работа посвящена исследованию данного правового института.

Правовой институт, регулирующий правоотношения в сфере договоров банковского вклада является неотъемлемой частью всей системы гражданского права и тесно взаимосвязан с другими его правовыми институтами, в частности с правовым институтом банковского счета.

Данные правовые институты в последнее время становятся все более и более востребованы в гражданском обороте. Это связано, прежде всего с развитием становления всей системы российского права, со стабилизацией в обществе, развитием цивилизованных рыночных отношений. Немаловажную роль в этом процессе играет и реформа налогового законодательства, в результате которой налоговая система Российской Федерации становится близкой к справедливой. Законодателем создаются такие условия, что становится выгодно платить налоги, а не «гонять черную наличность». В этих условиях банковская система начинает осуществление в полной мере своей основной функции «кровеносной системы экономики».

Стабилизация российской экономики позволила банкам начать в полной мере осуществлять еще одну немаловажную функцию, такую 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 Российской Федерации 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.

Тема этой работы очень актуальна, потому что:

- 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 России;

- Спектр банковских услуг по привлечению денежных средств организаций и физических лиц постоянно расширяется;

Объект исследования данной работы являются правоотношения в сфере правового регулирования договора банковского вклада.

Предметом исследования являются нормы правового института, регулирующие, устанавливающие эти правоотношения в сфере банковских вкладов.

Итак, цель данной курсовой работы – исследовать договор банковского вклада, определить его сущность, его объектный и субъектный состав и присущие ему особенности.

Поставленная цель решается посредством следующих задач:

- исследовать основные направления развития гражданского права в сфере банковских вкладов в Российской Федерации;

- рассмотреть содержание законодательной базы лежащей в основе договора банковского вклада;

- проанализировать плюсы и минусы данного договора, исследовать проблематику, связанную с данной разновидностью договоров ренты;

- выяснить тенденции развития в этой сфере;

- в заключении - подвести итоги по проделанной работе, выработать пути решения возникших проблем.

По своей структуре работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

**1. ПОНЯТИЕ, ЭЛЕМЕНТЫ И ВИДЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

* 1. **Понятие и правовая природа договора банковского вклада**

По договору банковского вклада (депозита) 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).

Договор банковского вклада является реальным, поскольку считается заключенным и порождает у сторон права и обязанности только с момента внесения вкладчиком в банк денежной суммы (вклада)[[[1]](#footnote-1)]. Договор банковского вклада является односторонним и возмездным, так как порождает только право вкладчика требовать возврата внесенной во вклад денежной суммы, а также выплаты процентов и соответствующую ему обязанность банка. Кроме того, если вкладчиком выступает гражданин, данный договор признается публичным, т.е. на взаимоотношения граждан-вкладчиков и банков распространяется действие ст. 426 ГК.

Это означает, что для банка законом устанавливается обязанность по оказанию депозитных услуг гражданам, которые он по характеру своей деятельности должен осуществлять в отношении каждого, кто к нему обратится. В связи с этим, во-первых, банк не вправе оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим в отношении заключения данного договора (кроме случаев, прямо установленных законом или иными правовыми актами); во-вторых, цена депозитных услуг (т.е. размер процентов на вклад), а также иные условия договора банковского вклада должны устанавливаться одинаковыми для всех вкладчиков (за исключением случаев, когда законом или иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных их категорий); в-третьих, отказ банка от заключения договора банковского вклада при наличии у него возможности предоставить гражданину-потребителю депозитные услуги не допускается.

При необоснованном уклонении банка от заключения данного договора применяются положения, установленные п. 4 ст. 445 ГК. При этом условие о размере процентов на вклад, а также иные условия договора банковского вклада, не соответствующие требованиям об установлении их одинаковыми для всех вкладчиков (за указанным выше исключением), являются ничтожными. Вместе с тем в связи с реальностью данного договора гражданин-вкладчик не вправе требовать принудительного заключения договора банковского вклада, а банк не может быть признан необоснованно уклоняющимся от его заключения при отсутствии доказательств внесения денежной суммы во вклад. Кроме того, этот договор не обладает свойствами публичности, когда в роли вкладчика выступает юридическое лицо.

Договор банковского вклада по своей правовой природе весьма близок к договору банковского счета. Согласно п. 3 ст. 834 ГК к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК или не вытекает из существа договора банковского вклада).

Исходя из общности объектного состава обоих договоров, а также смысла банковской деятельности по ведению счетов клиентов, можно прийти к заключению, что поступающие в банк от вкладчика наличные или безналичные денежные средства независимо от формы договора банковского вклада всегда учитываются (числятся) на определенных счетах в банке. Следовательно, казалось бы, вполне правомерно рассматривать договор банковского вклада в качестве особой разновидности договора банковского счета. Однако для договора банковского вклада нахождение безналичных денежных средств на определенном счете в банке является чисто технической характеристикой.

Оценивая правовую природу договора банковского вклада, нельзя не заметить его отличий от договора банковского счета. Договор банковского вклада является реальным, т.е. считается заключенным только с момента внесения вкладчиком денежной суммы в банк. По депозитному счету не допускается наличие дебетового сальдо, а значит, невозможно и его кредитование банком. Как уже отмечалось ранее, договор банковского счета и договор банковского вклада имеют различные цели, не совпадают и их конечные договорные результаты.

Наконец, немаловажным является и то, что договор банковского вклада выделен в отдельную главу части второй ГК. Это дает основания утверждать, что он рассматривается законодателем как самостоятельный вид гражданско-правового договора.

**1.2. Элементы договора банковского вклада**

Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в российских рублях или иностранной валюте. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме.

Договор является реальным, поскольку для его заключения необходима передача вклада банку. Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, и в то же время каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает. Поэтому депозитный договор является односторонне обязывающим. Если в качестве вкладчика в договоре банковского вклада выступает гражданин, на такой договор распространяются правила ст. 426 ГК РФ о публичном договоре, т.е. банк не вправе отказать гражданину в заключении договора банковского вклада, а также не вправе устанавливать неодинаковые условия договора для разных вкладчиков или оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим.

Договор банковского вклада (депозита) - это разновидность договора займа (ст. 807 ГК РФ), в котором заимодавцем является вкладчик, а заемщиком – банк[[[2]](#footnote-2)].

Сторонами договора банковского вклада являются банк и вкладчик. Данный договор относится к числу банковских операций и в силу этого предполагает участие на стороне услугодателя специального субъекта. При этом услугодателем выступает не просто кредитная организация, а именно банк (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности). Согласно ст. 835 ГК, ст. 13 и 36 Закона о банках и банковской деятельности осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ. Кроме того, в соответствии со ст. 36 Закона о банках и банковской деятельности право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется лишь тем банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Вместе с тем, если законом предоставляется право принимать вклады (депозиты) от юридических лиц не банкам, а другим кредитным организациям, на отношения этих организаций и юридических лиц-вкладчиков распространяются правила о договоре банковского вклада (п. 4 ст. 834 ГК).

Согласно ст. 835 ГК в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков. Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным как не соответствующий требованиям закона (ст. 168 ГК).

Если иное не установлено законом, такие же последствия применяются в случаях привлечения денежных средств граждан и юридических лиц путем продажи им акций и других ценных бумаг, выпуск которых признан незаконным, а также приема денежных средств граждан во вклады под векселя или иные ценные бумаги, исключающие получение их держателями вклада по первому требованию и осуществление вкладчиком других прав, предусмотренных правилами ГК о договоре банковского вклада.

В качестве вкладчика может выступать любой субъект гражданского права. В частности, в соответствии с п. 2 ст. 26 ГК несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя в соответствии с законом вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими[[[3]](#footnote-3)].

Согласно ст. 841 ГК допускается внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика. Банк, если договором банковского вклада не предусмотрено иное, обязан зачислять на счет по вкладу денежные средства, поступившие на имя вкладчика от третьих лиц, с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом закон устанавливает презумпцию того, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств оттаких лиц, поскольку предоставил им необходимые данные о счете по вкладу.

Единственным существенным условием договора банковского вклада является предмет. Данный договор всегда возмезден, т.е. ни при каких обстоятельствах не может быть беспроцентным. Однако отсутствие соглашения о размере процентов не делает его незаключенным. Согласно ст. 838 ГК банк должен выплачивать вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК. Это означает, что их размер определяется существующей в месте жительства вкладчика (а если вкладчиком является юридическое лицо - в месте его нахождения) ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования).

Согласно ст. 836 ГК договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. 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. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его недействительность (ничтожность).

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. В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком его наименование и место нахождения (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. 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. Учитывая это, в законе установлена презумпция, согласно которой, 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. Следовательно, бремя доказывания неточности, неполноты или недостоверности содержащихся в сберегательной книжке данных возлагается на вкладчика.

Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Именная сберегательная книжка является документом, лишь удостоверяющим принадлежность вклада определенному лицу, а сберегательная книжка на предъявителя 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. В отличие от этого восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя (ст. 148 ГК)[[[4]](#footnote-4)].

Ценной бумагой является также сберегательный и 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. Как сберегательные, так и депозитные сертификаты могут быть предъявительскими или именными. Подробное 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. N 14-3-20 (в редакции Указаний Банка России от 31 августа 1998 г. N 333-У).

Сберегательный (депозитный) сертификат не может служить расчетным или платежным средством. Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации; выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификаты должны быть срочными. Процентные ставки по ним 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.

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.

# 1.3. Виды банковских вкладов

Согласно ст. 837 ГК основное деление вкладов на виды производится по срокам их возврата. В связи с этим договор банковского вклада может быть заключен либо на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Вместе с тем договором может быть предусмотрено внесение вкладов и на иных условиях их возврата, не противоречащих закону[[[5]](#footnote-5)].

Независимо от вида вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Следовательно, вкладчик в любой момент вправе безмотивно требовать в одностороннем порядке изменения или расторжения договора банковского вклада. При этом условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. Исключением из данного правила является вклад, внесенный юридическим лицом на иных условиях возврата (т.е. не до востребования), предусмотренных договором.

По вкладам иным, чем вклад до востребования (в том числе срочным), когда банк должен возвратить вкладчику по его требованию сумму до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, он выплачивает проценты в размере, применяемом по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной их размер.

В тех случаях, когда сумма срочного вклада по истечении срока либо сумма вклада, внесенного на иных условиях возврата, по наступлении предусмотренных договором обстоятельств не востребуется вкладчиком, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Наряду с этим вклады можно подразделять по личности вкладчиков на вклады физических лиц и вклады юридических лиц. Различия между ними состоят в большей договорной свободе банков и юридических лиц, меньшей степени гарантированности возвратности вклада для юридических лиц, а также в том, что согласно ст. 834 ГК юридические лица в принципе не вправе перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам.

Согласно ст. 842 ГК вклады можно также подразделить на вклады в пользу вкладчика и вклады в пользу третьих лиц. Так, вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. По общему правилу такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Иной порядок приобретения данным лицом прав вкладчика может быть предусмотрен договором банковского вклада.

Важную особенность данного вида договора составляет то, что наряду с предметом его существенным условием является указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад. Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

По целевому назначению вклады можно подразделить на вклады к рождению ребенка либо к достижению им определенного возраста, к бракосочетанию, пенсионные и т.д. Следует иметь в виду, что все такого рода вклады являются разновидностью срочного вклада.

Особой разновидностью вкладных сделок является проведение Центральным банком РФ операций по привлечению денежных средств банков-резидентов в валюте Российской Федерации в депозиты, открываемые в Банке России. Специфика данных сделок состоит в их целевой направленности, поскольку Банк России проводит такие депозитные операции в соответствии со ст. 4 и 45 Закона о Банке России для регулирования ликвидности банковской системы в рамках разрабатываемой и проводимой им во взаимодействии с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля. Привлекая в депозиты денежные средства банков, Банк России осуществляет изъятие излишних денежных средств (ликвидности) у банков с использованием процентной политики в целях укрепления рубля.

Совершение Банком России указанных депозитных операций осуществляется в виде проведения депозитных аукционов, депозитных операций по фиксированной процентной ставке, приема в депозит средств банков, заключивших с Банком России Генеральное соглашение о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации с использованием системы "Рейтерс-дилинг", а также приема в депозит средств банков на основе отдельного соглашения, определяющего условия депозита.

Участниками таких депозитных операций являются Центральный банк РФ в лице его территориальных учреждений и их расчетных подразделений (ГРКЦ, РКЦ) и банки-резиденты Российской Федерации. Банк России при осуществлении этих операций вправе определять контрагентов, с которыми он будет вступать в договорные отношения. Кроме того, он имеет право приостанавливать действие названного Генерального соглашения о проведении депозитных операций на неопределенный срок без предварительного уведомления банка-контрагента в случаях невыполнения им обязательных резервных требований Банка России, наличия просроченной задолженности по кредитам Банка России или по другим причинам.

Банк России также определяет дату и способ проведения депозитных аукционов и депозитных операций по фиксированной процентной ставке. Депозитные аукционы и депозитные операции по фиксированной процентной ставке оформляются "Договором-заявкой" на участие в депозитном аукционе Центрального банка РФ, либо на размещение в Центральном банке РФ депозита по фиксированной процентной ставке. Депозитные операции с использованием системы "Рейтерс-дилинг" проводятся Банком России на стандартных условиях, установленных Положением о порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с банками-резидентами в валюте Российской Федерации и Генеральным соглашением о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации с использованием системы "Рейтерс-дилинг". Что же касается приема в депозит средств банков на основе отдельного соглашения, определяющего условия депозита, то он осуществляется территориальными учреждениями Банка России или их расчетными подразделениями по решению Центрального банка РФ.

Перечисление средств в депозит, открываемый в Банке России, производится платежным поручением банка на списание средств со своего корреспондентского счета, открытого в подразделении расчетной сети Банка России, на отдельный лицевой счет по учету депозита, открытый в соответствующем подразделении расчетной сети Банка России. Факт зачисления суммы депозита официально подтверждается выпиской по счету по учету депозитов, открытому в Банке России. Депозиты, открытые в Банке России, не могут быть пролонгированы. Не допускается также досрочное изъятие банком средств, размещенных в депозит в Банке России.

Проценты по депозитным операциям Банка России начисляются по формуле простых процентов за период фактического срока привлечения средств до даты возврата депозита включительно, на остатки средств по отдельным лицевым счетам по учету депозитов, по каждой заключенной депозитной сделке. Уплата процентов по депозитам, открытым в Банке России, производится одновременно с возвратом банку суммы депозита.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения банком обязательств по перечислению средств на депозит Банк России возвращает на корреспондентский счет банка-плательщика перечисленную им сумму денежных средств без начисления на указанную сумму процентов, и, кроме того, начисляет штраф на сумму депозита в размере двойной ставки рефинансирования. Взыскание этого штрафа производится Банком России в бесспорном порядке[[[6]](#footnote-6)].

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по депозитной сделке Банком России он уплачивает банку аналогичный по сумме штраф.

**2. СОДЕРЖАНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

Основными правами вкладчика и соответственно основными корреспондирующими им обязанностями банка являются возврат вкладчику полученной банком суммы вклада и выплата причитающихся ему процентов.

В связи с этим в законе содержатся особые требования по обеспечению возврата вклада (ст. 840 ГК). Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях и иными способами. Возврат вкладов граждан банком, в уставном капитале которого более 50 процентов акций или долей участия, имеют Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, а также муниципальные образования, кроме того, гарантируется их субсидиарной ответственностью по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном ст. 399 ГК. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

В случае невыполнения банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также по утрате обеспечения или ухудшения его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК, и возмещения причиненных убытков.

Что касается процентов по вкладу, то в соответствии со ст. 839 ГК они начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств в банк, и до дня, предшествующего их возврату вкладчику либо списания со счета вкладчика по иным основаниям.

По общему правилу проценты на суммы банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. Иной порядок может быть установлен договором банковского вклада. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Согласно ст. 838 ГК банк, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, вправе изменять размер процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования. При этом в случае уменьшения банком размера процентов новый их размер применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении одного месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором[[[7]](#footnote-7)].

По иным видам вкладов, внесенных гражданином, установленный договором банковского вклада размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. В том случае, когда вкладчиком является юридическое лицо, одностороннее уменьшение банком размера процентов не допускается, если иное не предусмотрено законом или договором.

Поскольку на основании договора банковского счета возникает денежное обязательство, последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения условия о возврате вклада и выплате процентов по нему определяются по правилам, установленным ст. 393 и 395 ГК.

**3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

Гражданский кодекс содержит специальную норму, посвященную обеспечению возврата вкладов (ст. 840 ГК РФ). Для обеспечения возврата и компенсации убытков создается Федеральный фонд обязательного страхования вкладов, участниками которого выступают Банк России и коммерческие банки. Банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов (ст. ст. 38, 39 Закона «О банках и банковской деятельности»). По вкладам граждан в банках, в которых Российской Федерации, ее субъектам, а также муниципальным образованиям принадлежит более 50% уставного капитала (например, Сбербанк РФ) или долей участия, эти субъекты несут субсидиарную ответственность по требованиям вкладчика к банку. Способы обеспечения исполнения обязанностей банка по депозитам юридических лиц определяются договором между ними. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада (п. 3 ст. 840 ГК РФ).

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[[[8]](#footnote-8)].

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 (п. 4 ст. 840 ГК РФ). 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.

Основной вопрос, который интересует вкладчика при внесении вклада, это вопрос о том, будет ли обязательство по возврату вклада надлежащим образом исполнено. Всегда ли законодательство достаточно точно определяет критерии оценки надлежащего исполнения банком своих обязательств? Рассмотрим этот вопрос на примере исполнения банком обязанности возвратить вклад по первому требованию вкладчика.

Эта обязанность банка предусмотрена в ст. 837 ГК РФ. Какой смысл вкладывает законодатель в выражение "по первому требованию"? Правильный ответ на этот вопрос весьма важен. Ведь если банк полностью возвратил вклад и уплатил причитающиеся проценты, но сделал это не "по первому требованию" вкладчика, т.е. исполнил обязательство ненадлежащим образом, он должен нести соответствующую ответственность. Прежде всего, это ответственность за просрочку исполнения денежного обязательства; гражданину - вкладчику банк может оказаться обязан выплатить и компенсацию морального вреда, причиненного ненадлежащим исполнением обязанности по возврату вклада[[[9]](#footnote-9)].

Право на возврат вклада по первому требованию не тождественно праву на немедленный после предъявления требования возврат вклада. В случаях когда законодатель предусматривает обязанность должника исполнить обязательство немедленно, он выражает это соответствующим образом. Так, например, исполняющий банк обязан возвратить неиспользованную сумму аккредитива незамедлительно одновременно с закрытием аккредитива (п. 2 ст. 873 ГК РФ); поклажедатель обязан немедленно по истечении срока хранения забрать вещь (ст. 899 ГК РФ); страхователь обязан незамедлительно после наступления страхового случая уведомить об этом страховщика (ст. 961 ГК РФ).

Но в ст. 837 ГК РФ не установлено, что банк обязан возвратить вклад незамедлительно или немедленно по первому требованию вкладчика. Представляется, что условие возврата вклада по первому требованию подразумевает не срок исполнения обязательства, а порядок реализации вкладчиком своего безусловного права на возврат предоставленной банку взаймы суммы вклада. Вкладчик не обязан предупреждать банк о намерении забрать вклад; требование о возврате вклада предъявляется однократно, после чего немедленно наступает обязанность банка возвратить сумму вклада. Однако вопрос о сроке исполнения этой немедленно наступившей обязанности в ст. 837 ГК РФ не затрагивается. Попытаемся найти ответ в других нормах ГК РФ[[[10]](#footnote-10)].

Общее правило об исполнении обязательства, срок которого определен моментом востребования, установлено в п. 2 ст. 314 ГК РФ: должник обязан исполнить обязательство в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении. Это общее правило действует в случае, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из законодательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. В принципе, существо договора вклада до востребования предполагает, что вклад должен быть получен без промедления, как только у вкладчика возникла необходимость в его получении. Как регулируется аналогичный вопрос для договора займа, разновидностью которого является договор банковского вклада?

Статья 810 ГК РФ устанавливает, что в случаях, когда срок возврата суммы займа договором не установлен или определен моментом востребования, эта сумма должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления заимодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. Но это правило явно не может быть применено к договору банковского вклада именно в силу его специального характера, наличия в этом договоре квалифицированного заемщика - банка, который, в отличие от обычного заемщика, должен всегда находиться в состоянии готовности к исполнению денежного обязательства. Конечно, такая готовность тоже имеет разумные пределы.

Видимо, наиболее обоснованный ответ на поставленный вопрос - в какой срок должно быть исполнено первое требование вкладчика - позволяет дать совокупное применение п. 3 ст. 834 и ст. 849 ГК РФ. В п. 3 ст. 834 ГК РФ установлено правило, согласно которому к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами о договоре банковского вклада или не вытекает из существа этого договора. Как было показано выше, нормы о договоре банковского вклада до востребования не определяют срок его возврата.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В настоящей работе были рассмотрены проблемы правового регулирования договора банковского вклада.

Как видно из анализа современной российской действительности тема данного исследования на сегодняшний день достаточно актуальна, т.к. с развитием рыночных отношений в России происходит развитие и кредитных отношений. В целях привлечения свободных денежных средств организаций и граждан банки предлагают большой спектр услуг по вкладным операциям. Это могут быть как вкладные операции накопительного характера – депозиты, так и вкладные операции расчетного характера. Такие вклады, называемые вкладами до востребования открывают граждане с целью получения заработной платы на счет, совершения операций по расчету за товары и услуги. Так сегодня большое распространение получили вклады до востребования с выдачей электронных дебетовых карт, в результате чего граждане получают доступ к системе электронных платежей, что имеет целый ряд преимуществ.

Однако, учитывая специфику банковских карт как средств электронного платежа, данная сфера правового регулирования требует издания федерального закона, регулирующего правоотношения с банковскими картами. Пока же данные правоотношения регулируются всего лишь инструкцией ЦБР, что может привести при определенных условиях к тяжелейшим последствиям.

По юридической природе договор банковского вклада (депозитный договор) - 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 (ст. 834 ГК). Как следует из определения договора банковского вклада, его предметом является денежная сумма (вклад), которая может быть выражена в российских рублях или иностранной валюте. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме.

Договор является реальным, поскольку для его заключения необходима передача вклада банку. Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, и в то же время каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает.

Сторонами договора являются банк и вкладчик. Вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо. Банк обязан иметь лицензию на совершение банковских операций, предусматривающую его право на привлечение денежных средств во вклады

Согласно п. 1 статьи 835 ГК РФ право банка на привлечение денежных средств во вклады должно основываться на лицензии ЦБР.

Договор банковского вклада (депозита) - это разновидность договора займа (ст. 807 ГК), в котором заимодавцем является вкладчик, а заемщиком - банк.

По договору банковского вклада банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада безоговорочного по первому требованию вместе с процентами.

Не допускается внесение в договор банковского вклада условия о праве банка на снижение процентной ставки по вкладу в одностороннем порядке. Это одни самых существенных условий договора банковского вклада.

Права вкладчика, являющегося стороной договора банковского вклада подлежат защите в порядке установленном Законом РФ «О защите прав потребителя», т.к. в данном случае банк предоставляет возмездную услугу вкладчику по хранению его денежных средств.

Услуга банка по договору банковского вклада состоит в действиях по обеспечению возврата суммы вклада и выплаты процентов. За эту услугу банк должен получить вознаграждение, и он его получает.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

**Нормативные акты**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 // Российская газета. №237. 1993. 25 декабря.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ. Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996. № 14-ФЗ // Собрание Законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г.) // Российская газета. 10 февраля 1996.

**Научная литература**

1. Банковское право: Учебное пособие / Арефьева Н.Н., Волкова И.А., Карабанова К.И. и др. 2-е изд., перераб. и доп. - Волгоград, 2003.
2. Банковское право России: Учебное пособие / Братко А.Г.. - М., 2003.
3. Гражданское право: В 2-х томах: Учебник. Т. 2 / Гендзехадзе Е.Н., Грибанов В.П., Дюжева О.А. и др. - М., 2003.
4. Гражданское право: Учебник. Т. 2: Полут. 2 / Витрянский В.В., Ем В.С., Козлова Н.В. и др. - М., 2000.
5. Договорное право России / Завидов Б.Д., Анохин В.С. - М., 1998.
6. Договоры организаций и граждан с банками / Павлодский Е.А. - М., 2000.
7. Кредитно-расчетные правоотношения: Учебное пособие / Вильнянский С.И., Фукс С.Л. - Харьков, 1995.
8. Мищенко Е.А. Защита прав гражданина-вкладчика по договору банковского вклада // Банковское право. № 3.
9. Пешкова И.Ю., Токарева Ю.А. Договор банковского вклада: проблемы защиты прав вкладчиков // Труды юридического факультета Ставропольского государственного университета. – Ставрополь, 2003. Вып. 3.
10. Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. 1998. № 9.
11. Эрделевский А. Сберегательная книжка. // Российская юстиция. 2000. № 8.

**Судебная практика**

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 "О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей" (с изм. и доп. от 25 апреля 1995 г., 25 октября 1996 г., 17 января 1997 г., 21 ноября 2000 г., 10 октября 2001 г.). // Российская газета. 26 ноября 1994.

**ГЛОССАРИЙ**

|  |  |
| --- | --- |
|  Акционерный банк  |  банк, образованный в форме акционерной компании. Собственные средства акционерного банка создаются путем объединения денежных доходов посредством выпуска акций и облигаций, а затем увеличиваются путем отчислений от части прибыли и выпуска новых акций. Различают акционерные банки закрытого и открытого типов.  |
| Банк  |  финансовая организация, которая: сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады); предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд); посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями и отдельными лицами.  |
| Банковская гарантия  |  документ, согласно которому банк обязуется выплатить ограниченную сумму денег названной стороне на указанных в нем условиях. |
| Банковский вексель  |  простой вексель, выданный банком на основании принятия от его первого приобретателя денежных средств во вклад (на депозит) и удостоверяющий бесспорное право его владельца получить и безусловное обязательство векселедателя уплатить при наступлении условленного срока определенную сумму денег.  |
| Банковский вклад  |  денежная сумма, вложенная в банк на основании договора банковского вклада.  |
| Банковский депозит  |  денежные средства или ценные бумаги, помещаемые на хранение в банк на определенный срок от имени физического или юридического лица, которому за это начисляется определенный процент.  |
| Банковский кредит  |  кредит, представляемый банками в денежной форме. Банковский кредит имеет строго целевой и срочный характер. |
| Банковские операции  |  операции банков по привлечению денежных средств и их размещению, выпуску в обращение и изъятию из него денег, осуществление расчетов и т.п. Различают пассивные банковские операции, активные банковские операции и комиссионные банковские операции.  |
| Банковский перевод  |  перевод банком определенной суммы денежных средств: со счета перевододателя; в пользу переводополучателя; по поручению перевододателя.  |
| Банковская ставка  |  размер платы банку за пользование денежной ссудой, выраженный в процентах.  |
| Банковские ресурсы  |  совокупность средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для кредитных и других активных операций. Банковские ресурсы состоят из собственных и привлеченных средств.  |
| Банковская система  |  совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансовокредитного механизма.  |
| Банковский счет  |  счет юридических или физических лиц, открытый и поддерживаемый в банке, на котором отражается движение их денежных средств.  |
| Банковский чек  |  чек, используемый для расчета между банками.  |
| Банковское законодательство  |  система законодательных актов, регламентаций и нормативов, регулирующих деятельность банков.  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

**Договор банковского вклада №**

г. Москва " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

Коммерческий банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, ФИО), действующего на основании Устава, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ФИО вкладчика), именуемого в дальнейшем "Вкладчик", паспорт серии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, прописан по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_,

заключили договор о следующем:

1. Предмет договора

1. 1. Вкладчик передает банку во вклад \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей (цифрами и прописью, далее "ц-п") в день заключения данного договора.

1.2. Срок размещения не устанавливается (или устанавливается \_\_\_\_\_\_ месяцев со дня заключения договора, или со дня, следующего за днем заключения договора).

1.3. Вклад открывается на основании установленной формы, паспорта и внесения всей суммы вклада.

1.4. Проценты по вкладу начисляются в валюте только за срок размещения, из расчета \_\_\_\_\_\_\_\_\_ процентов годовых.

1.5. Выплата по вкладу производится (варианты: по окончании вклада,ежеквартально, ежемесячно, при продлении вклада за истекший период).

1.6. При досрочном возврате вклада проценты (варианты: не начисляются; процент остается неизменным; процент выплачивается из расчета - годовых).

1.7. Размер процентной ставки может быть изменен в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими полномоченными государственными органами решениями, регулирующими процентные ставки по вкладам и депозитамграждан.

Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.

1.8. Вклад и проценты по нему выдаются Вкладчику только при предъявлении договора (подлинника) и паспорта.

2. Обязанности банка

2.1. Принять вклад и хранить денежные средства Вкладчика.

2.2. Оформить вклад, выдать подтверждение о получении денег от Вкладчика в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей (ц-п).

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

2.4. Возвратить вклад с начисленными процентами по первому требованию Вкладчика.

3. Права вкладчика

3.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по нотариально заверенной деятельности.

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

3.3. Совершать безналичные расчеты.

3.4. Завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

4. Обязанности вкладчика

4.1. Передать во вклад Банку деньги в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей (ц-п) " \_\_\_\_\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199 \_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

4.2. (вариант) Уведомить банк о продлении срока, предусмотренного п. 1.2, не позднее чем за \_\_\_\_\_\_\_\_ календарных дней, до его истечения и в течение последующих пяти дней с даты уведомления оформить дополнение к договору о его пролонгации.

4.3. (вариант) Не отказывать денежные средства, указанные в п. 1.1, а также начислением на них проценты с " \_\_\_ " \_\_\_ 199 \_\_\_ г. по " \_\_\_ " \_\_\_\_ 199 г.

4.4. В случае досрочного расторжения договора Вкладчик должен за \_\_\_\_ календарных дней предупредить письменно банк.

5. Обязанности банка

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

6. Сорок действия договора

6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента возврата суммы вклада и процентов, начисленных по нему Вкладчику.

6.2. (вариант) Досрочный возврат вклада и начисленных по нему процентов не допускается или производится Банком на основании письменного уведомления Вкладчика.

6.3. Изменения и дополнения в договор вносятся по соглашению сторон и оформляются дополнением к нему.

7. Порядок разрешения споров

7.1. При возникновении любых вопросов (в том числе утрата подлинника договора или паспорта) Вкладчик обязан обратиться в Банк по тел. \_\_\_\_\_.

7.2. Все споры сторон рассматриваются в установленном законом порядке.

8. Особые условия

8.1. Вклад и проценты по нему Вкладчик может получить по адресу:

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, тел. \_\_\_\_\_\_\_,режим работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банк Заемщик

подпись подпись

М.П. М.П.

1. Пешкова И.Ю., Токарева Ю.А. Договор банковского вклада: проблемы защиты прав вкладчиков // Труды юридического факультета Ставропольского государственного университета. – Ставрополь, 2003. Вып. 3. С. 86-88. [↑](#footnote-ref-1)
2. Договорное право России / Завидов Б.Д., Анохин В.С.. - М., 1998. С. 549 [↑](#footnote-ref-2)
3. Договоры организаций и граждан с банками / Павлодский Е.А.. - М., 2000. С 59. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковское право России: Учебное пособие / Братко А.Г.. - М., 2003. С 520. [↑](#footnote-ref-4)
5. Эрделевский А. Договор банковского вклада // Российская юстиция. 1998. № 9. С. 15-17. [↑](#footnote-ref-5)
6. Эрделевский А. Сберегательная книжка. // Российская юстиция. 2000. № 8. С. 12-16. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданское право: В 2-х томах: Учебник. Т. 2 / Гендзехадзе Е.Н., Грибанов В.П., Дюжева О.А. и др. - М., 2003. С. 321. [↑](#footnote-ref-7)
8. Банковское право: Учебное пособие / Арефьева Н.Н., Волкова И.А., Карабанова К.И. и др. 2-е изд., перераб. и доп. - Волгоград, 2003. С. 420. [↑](#footnote-ref-8)
9. Мищенко Е.А. Защита прав гражданина-вкладчика по договору банковского вклада // Банковское право. № 3. С. 20-21. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кредитно-расчетные правоотношения: Учебное пособие / Вильнянский С.И., Фукс С.Л. - Харьков, 1995. С. 97. [↑](#footnote-ref-10)