Содержание

Введение

Глава 1. Понятие договорных отношений в банковской деятельности

Глава 2. Основные виды договоров в банковской деятельности

2.1 Договор банковского вклада

2.2 Договор банковского счета

Заключение

Список использованной литературы и источников

Введение

Рыночная экономика - это экономика договорных отношений между равноправными и равноответственными партнерами. На кредитном рынке в договорные отношения вступают банки и хозорганы как кредиторы и заемщики. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом являются отношениями двух субъектов воспроизводства, которые выступают, во-первых, как юридические самостоятельные лица, во-вторых, как обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом, в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу.

Именно договорные отношения позволяют банку гибко регулировать свое положение на кредитном рынке. В современной экономике банки вправе сами выбирать контрагентов, манипулировать такими важными показателями, как ставки по депозитам и проценты по кредитам, могут самостоятельно решать вопросы, связанные со сроком и суммой кредитования. Таким образом, банки могут управлять своей ликвидностью, прибыльностью и другими финансовыми показателями, которые в конечном итоге показывают, насколько надежен и стабилен банк.

Правильное определение элементов договорных отношений имеет особенное значение при усилении банковской конкуренции. Именно те банки, которые правильно смогут выбрать параметры, определяемые в договорах останутся конкурентоспособными.

Таким образом, можно сказать, что тема договорных отношений в банковской деятельности является актуальной.

Цель курсовой работы – рассмотреть особенности договоров в банковской деятельности.

Задачи курсовой работы:

1. дать понятие банковской деятельности и изучить вопрос об использовании договорных отношений в процессе ее осуществления;

2. рассмотреть особенности договора банковского вклада;

3. рассмотреть особенности договора банковского счета.

Несмотря на распространенность договорной практики в деятельности банков, данный вопрос в литературе обсуждается не очень активно. В основном изучаются кредитные отношения, проблемы регулирования безналичных расчетов и вексельных обязательств.

Большинство статей в журналах рассматривают какой-либо один вид договорных отношений - гарантию, договор банковского вклада, договор банковского счета. Более полно вопрос договорных отношений в банковской деятельности раскрыт в учебной литературе по гражданскому и банковскому праву.

При написании курсовой работы изучались Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с изменениями от 30.12.2008 г., Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ с изменениями от 23 декабря 2003 г., которые призваны регулировать банковскую деятельность.

По структуре курсовая работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка использованной литературы и источников.

Глава 1. Понятие договорных отношений в банковской деятельности

В современное время банковская деятельность сопровождает как физическое, так и юридическое лицо в различных сферах деятельности. И физические, и юридические лица пользуются услугами банка, вступая тем самым в гражданско-правовые отношения.

Банки осуществляют свою деятельность не только на основе внутренних распоряжений и инструкций, но прежде всего руководствуясь действующим законодательством, в частности, гражданским.

Вся банковская деятельность, так или иначе, сопровождается заключением договоров: с другими банками, физическими и юридическими лицами.

Договоры в банковской деятельности сопровождают заключение сделок.

Коммерческие банки вправе совершать три группы, сделок:

1. операции, которые составляют непосредственный предмет деятельности;

2. сделки, которые имеют вспомогательное значение и служат для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы банка (закупка бумаги, аренда помещения и т. п.);

3. другие сделки, не запрещенные законом, но не включаемые во вторую группу (например, учреждение других предприятий и организаций)[[1]](#footnote-1).

Первая группа сделок представляет собой совокупность операций, которые осуществляют или вправе осуществлять банки. Среди этих операций можно выделить банковские и небанковские операции.

Такое деление связано с определением банковской и небанковской кредитной организации, которое дано в ст.1 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности» от 30.12.2008 г.: Банк кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России[[2]](#footnote-2).

В соответствии со ст. 5 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» банки могут совершать следующие банковские операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

2. размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6. купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8. выдача банковских гарантий.

Также банки могут осуществлять ряд небанковских операций:

9. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

10. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

11. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

12. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

14. лизинговые операции;

15. оказание консультационных и информационных услуг;

16. иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Любая банковская операция представляет собой одну или несколько гражданско-правовых сделок. Как правило, в понятие банковской операции включаются не только юридически значимые, но и целый ряд фактических действий, связанных с оформлением таких сделок[[3]](#footnote-3).

# Правовой основой договорных отношений в банковской деятельности выступает Гражданский Кодекс РФ. Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

При анализе отношений, складывающихся между банком и клиентом в результате открытия и функционирования счета, ясно различаются две группы отношений:

1. по поводу «хранения» в банке средств клиента;

2. совершению расчетных операций банком по поручению клиента.

Первая группа отношений по хранению средств предприятия на счете в банке характеризуется, как на сложная совокупность самостоятельных договоров — как договор займа, хранения.

Однако отношения по «хранению» средств клиента могут существовать не только в рамках договора банковского счета, но и отдельно, как договор банковского вклада.

В банковской практике и в законодательстве ряда стран с развитой рыночной экономикой, а в последнее время — и в нашей стране, получили распространение такие банковские операции, которые имеют название «депозитные операции» (иначе — привлечение вкладов)[[4]](#footnote-4).

На заре банковского дела деньги помещались в банковские учреждения в качестве депозитов на условиях, что те же самые монеты, которые были переданы на хранение, подлежали возврату.

Таким образом, здесь термин «депозит», т. е. «поклажа», «хранение», отвечал своему содержанию. За услуги хранителю уплачивали вознаграждение. Аналогичные сделки заключали с клиентами банки дореволюционной России. На этом этапе указанные отношения действительно охватывались конструкцией договора хранения[[5]](#footnote-5).

Затем депозиты стали использоваться для ссуд, поскольку банк (ростовщик) должен был вернуть только ту же сумму денег, а не те же самые деньги.

В результате этой метаморфозы меняется содержание рассматриваемой банковской операции. Банк получил возможность извлекать прибыль из вкладов путем предоставления этих средств в качестве кредита третьим лицам.

Заинтересованный в привлечении как можно большего количества свободных средств, пытаясь заинтересовать клиентов, банк начинает выплачивать проценты по вкладам[[6]](#footnote-6).

Постепенно банки становятся кассирами своих клиентов, осуществляющими платежи третьим лицам и получающими от третьих лиц.

В настоящее время депозитные операции банков охватывают различные по своей правовой природе сделки. Российская банковская практика знает, главным образом, денежные депозиты.

Денежные депозитные операции подразделяются на две разновидности:

вклады до востребования;

срочные вклады[[7]](#footnote-7).

При внесении вклада в банк между ним и его клиентом заключается соответствующий договор.

Эти договоры объединяет относительное единство содержания. Банк принимает от клиента определенную денежную сумму, которой намеревается распоряжаться по своему усмотрению, обязуется вернуть эту сумму в установленный срок или по первому требованию клиента с начислением обусловленных процентов.

Итак, банковская деятельность представляет собой совокупность операций совершаемых банками. В отличии от других кредитных организация банки могут привлекать средства во вклады и размещать их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

С правовой точки зрения существует несколько разновидностей договоров, большинство из них используются в банковской деятельности. Среди обязательных параметров, которые должны быть определены при договорных отношениях, закон выделяет:

- стороны,

- условия возникновения, изменения и прекращения обязательств,

- цена,

- порядок изменения условий,

- сроки действия договора.

Банковские операции, связанные с привлечением средств по экономической сути являются отношениями займа, причем банковский депозит претерпел существенные изменения: от хранения, когда вкладчик платил банку за вклад, до займа, когда уже банк платит вкладчику за то, чтобы он хранил средства в банке.

Глава 2. Основные виды договоров в банковской деятельности

2.1 Договор банковского вклада

Гражданско-правовые характеристики и элементы договора банковского вклада определяются п. 1 ст. 834 ГК РФ. Основной смысл и назначение конструкции договора банковского вклада заключается в том, что на банк возлагается обязанность принять определенные меры по возврату вклада и обеспечению такого возврата. Данная легальная конструкция исключает возможность рассмотрения обязанностей банка, как хранителя денежных средств[[8]](#footnote-8).

Таким образом, 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 РФ)[[9]](#footnote-9).

Договор банковского вклада - реальный, односторонний, возмездный.

Участниками договора банковского вклада являются сторона, принимающая вклады и вкладчик (физические и юридические лица).

Стороной принимающей вклады, может быть только банк, располагающий правом на привлеченные средства во вклады (в связи с выданной лицензией) (ч. 2 ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»[[10]](#footnote-10)). При этом в законе императивной нормой закреплено, что единственно легальной формой привлечения вкладов, является договор банковского вклада.

Часть 3 ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» устанавливает, что право на привлечение средств во вклады предоставляется банкам, существующим на рынке не менее 2-х лет.

В качестве вкладчика, как стороны договора банковского вклада, могут выступать любые юридические лица и граждане. Если в роли вкладчика выступают граждане, то данный договор становится публичным (ст. 426 ГК РФ).

Пунктом вторым, ст. 835 ГК РФ установлено общее правило о последствии принятия вклада любыми неправомочными лицами, либо с нарушением установленного порядка. В случае того или иного нарушения со стороны Банка, гражданам предоставляется возможность потребовать немедленного возврата всей суммы вклада, с начислением процентов и возмещением всех причиненных убытков, включая неполученные доходы[[11]](#footnote-11).

Для юридических лиц данный договор должен быть признанным недействительным – т.е. ничтожным. В этом случае подлежит применению ст. 1103 ГК о неосновательном обогащении (при этом выплате подлежат суммы вклада, плюс проценты за пользованием чужими денежными средствами, плюс неполученные доходы).

Договор банковского вклада подлежит обязательному письменному оформлению (п. 2 ст. 836 ГК РФ), но форма может отличаться от традиционно принятой. Формой может служить сберегательная книжка, депозитный сертификат или иной документ, предусмотренный либо законом, либо банковскими правилами.

Сберегательная книжка по сложившемуся обыкновению, как правило, оформляет договор с участием граждан (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Подобные реквизиты являются бесспорным основанием подтверждения, для расчетов вкладчика с банком в размере той суммы, которая зафиксирована в этой сберкнижке, если только клиент не представил бесспорных доказательств иного размера числящихся средств во вкладе.

Гражданский кодекс закрепил презумпцию правильности соответствующих записей до тех пор, пока вкладчик не докажет иное.

Сберкнижка на предъявителя – ценная бумага ст. 834 ГК РФ. Восстановление прав по утраченным предъявителем ценной бумаги происходит по вызывному производству (ст. 148 ГК РФ).

Договор банковского вклада может иметь разный режим:

1. С условием выдачи по первому требованию – договор до востребования;

2. По истечении определенного срока – срочный вклад. При внесении вклада банк с клиентом могут согласовывать любые дополнительные условия допускаемые положительным правом. Дополнительный вклад – условный договор банковского вклада[[12]](#footnote-12).

Независимо от режима вклада во всех случаях за вкладчиком сохраняется право требовать досрочно выдачи всей суммы вклада за исключением внесенными юридическими лицами на иных условиях возврата. Договор банковского вклада (это императивная норма) – договор возмездный. Поэтому договор без указания процентов - ничтожный.

ГК РФ и иные законы содержит меры по возврату банковского вклада. Это императивные нормы п. 1 ст. 840 «О банках и банковской деятельности», «Об страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Эти нормы не могут быть изменены и исключены в договоре.

Для юридических лиц – механизм возврата вкладов предусматривается условиями договора. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, включая уставной и резервный фонд. Косвенной мерой обеспечения возврата вкладов – является информативная обязанность банка информировать свою клиентуру о способах возврата. Гражданский кодекс прямо предусматривает возможность внесения вклада не только непосредственно самим вкладчиком, но и 3-им лицом в его пользу (ст. 841 ГК РФ), а также внесением вкладов в пользу третьих лиц (ст. 842 ГК).

Банк обязан зачислять во вклад денежные средства, поступающие от третьих лиц, при этом презумируется согласие вкладчика на такие операции. И эта презумпция исходит из того, что сам вкладчик предоставил 3-им лицам сведения о своих счетах.

При этом вкладчик может отказаться от зачисления средств на его счет или оговорить в договоре получение по этому поводу его согласия.

В другом случае деньги вносятся в банк на имя определенного 3-го лица, а не самого вкладчика, поэтому договор вписывается в конструкцию договора в пользу 3-го лица[[13]](#footnote-13).

Существенными условиями исчерпывающим указанием имени гражданина или юридического лица, в пользу которого вносится вклад, такое лицо становится владельцем вклада с момента согласия, воспользовавшегося данным вкладом.

Существуют различные виды банковских вкладов. Так, согласно ст. 837 ГК РФ, основное деление вкладов на виды производится по срокам их возврата. Это могут быть либо вклады до востребования, либо срочные вклады.

Также вклады можно подразделить по личности вкладчиков на вклады физических лиц и вклады юридических лиц. Согласно ст. 824 ГК РФ, вклады можно также подразделить на вклады в пользу вкладчика и вклады в пользу третьих лиц. По целевому назначению вклады можно подразделить на вклады к рождению ребенка либо к достижению им определенного возраста, к бракосочетанию, пенсионные и т.д.

Итак, договор банковского вклада – один из наиболее распространенных договоров в банковской деятельности. Договор вклада – реальный, заключается в момент передачи вкладчиком (третьим лицом) вклада банку, заключается в письменной форме. При этом отношения банковского вклада могут оформляться либо открытием клиенту-вкладчику счета, на который вносятся соответствующие денежные средства клиента либо выдачей клиенту сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата.

2.2 Договор банковского счета

Договор банковского представляется собой гражданско-правовое средство по организации и осуществлению расчетов. Инструментом данного договора является открытие и ведение банковских счетов. Эти действия рассматриваются как банковские операции. Данные операции осуществляются лишь банками или организациями, получившими соответствующие лицензии[[14]](#footnote-14).

Гражданско-правовая форма договора заключается между банком и клиентом[[15]](#footnote-15).

Понятие договора банковского счета дается в ГК РФ: по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ст. 845 ГК).

Договор банковского счета является консенсуальным, двусторонним, возмездным.

Договор банковского счета опосредует обязательства банка перед клиентом по зачислению, перечислению и выдаче со счета соответствующих клиентских денежных сумм и проведению других операций по счету в соответствии с условиями конкретного договора[[16]](#footnote-16). При этом объектом соответственно действий банка, являются безналичные денежные средства. При заключенном договоре банковского счета банк не хранит денежные средства, а лишь учитывает их (п. 2 ст. 845 ГК РФ). Законодательством, предусмотрено бесспорное право банка использовать эти денежные средства для собственных целей. При этом исключается возможность для банка возвратить те же самые денежные купюры[[17]](#footnote-17).

В договоре банковского счета, как и вклада, объектом договора выступают права требования, а не вещи. На денежные суммы, внесенные в банк, клиент не сохраняет вещных прав, а приобретает по отношению к банку обязательственные правовые требования.

Существенными особенностями легального закрепления договора банковского счета является закрепление в качестве императивного правила обязанности банка, предоставлять клиенту беспрепятственно распоряжение всей суммой средств находящихся на счете.

Банк не вправе контролировать направление использования средств клиента или устанавливать какие-либо иные ограничения прав клиента распоряжаться денежными средствами по своему собственному усмотрению (в своей воли, своей власти, в своем интересе)[[18]](#footnote-18).

Единственным легальным исключением, когда банк не исполняет и не должен исполнять требования по счету со стороны клиента, является так называемый арест банковского счета, т.е. прекращение расходных операций по счету по постановлению или решению суда, санкции прокурора (ст. 858 ГК, ст. 77 Закона «О банках и банковской деятельности»[[19]](#footnote-19)). Все это говорит о возможности приостановления любых операций по счету, но лишь в случае напрямую предусмотренных нормами федерального законодательства.

За пользование денежными средствами банк обязан уплачивать клиенту процент, в размере определенном договором. В том случае, если размер процента договором не предусмотрен, он определяется согласно установившимся в практике делового оборота размера процента, обычно уплачиваемом данным банком по вкладам до востребования.

Договор банковского счета презумируется, как возмездный, если его безвозмездность не устанавливается соглашением сторон (п. 1 ст. 852 ГК РФ). Клиент обязан оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами на его счете в случаях, если встречное предоставление прямо предусмотрено соглашением сторон (п. 1 ст. 851 ГК РФ).

Клиент (физическое, юридическое лицо) вправе открывать несколько счетов, в различных банках, за исключением прямого ограничения федеральным законом (ч. 3 ст. 30 Закон «О банках и банковской деятельности»). В тех банках, которые получили специальное разрешение на операции в валюте, клиент имеет право открывать и валютные банковские счета (ст. 5 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»[[20]](#footnote-20)). Законодательство обязывает банк заключить договор банковского счета с любым клиентом, открыть счет на условиях установленных самим банком для счетов данного вида. Тем самым банки лишены какой-либо правовой возможности производить выбор клиентуры.

Отказ банка будет правомерным только тогда, когда у банка отсутствует реальная возможность принять клиента на банковское обслуживание, либо в случае, когда этот отказ допускается законом или иным правовым актом.

Во всех иных случаях, при отказе банка открыть счет клиенту, клиент может защитить свои права путем подачи в суд заявления о принудительном заключении договора и потом взыскать убытки, полученные при уклонении банком от заключения договора (ст. 846, 445 ГК РФ)[[21]](#footnote-21).

Законодатель исходит из публично-правовой природы этого договора (ст. 426 ГК РФ). Оформление договора банковского счета регулируется банковскими правилами.

Как зачисление на банковский счет, так и списание с него средств (движение средств на банковском счету) охватывается экономическим термином «операция по счету».

Юридически, каждая отдельно взятая операция или их совокупность представляет собой всегда форму исполнения банковского счета. Поэтому закон, устанавливает обязанности банка, совершать для клиента все виды операций предусмотренных для данного вида счета[[22]](#footnote-22).

Следовательно, исходя из договора, банк не вправе отказать клиенту в совершении операций по счету, если возможность отказа не была предусмотрена сторонами (ст. 847 ГК РФ).

В законе совершенно четко установлены сроки совершения операций по счету. ГК исходит из того, что зачисление средств клиенту, должно производится не позднее дня следующего за днем поступлений в банк соответствующих платежных документов. Данный срок – является максимальным. Возможен и более короткий срок, который может быть предусмотрен договором[[23]](#footnote-23).

Списание средств со счета должно производиться не позднее следующего дня за днем поступления платежного документа, однако законом, банковскими правилами или договором может быть предусмотрен и иной сокращенный или продленный срок. Нарушение подобных сроков влечет наступление для банка гражданско-правовой ответственности в виде выплаты процентов по ставке рефинансирования Банка РФ за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ, ч. 3 ст. 31 Закона «О банках и банковской деятельности»).

В содержание банковского обслуживания, которое банк предоставляет клиенту, может входить и обязанность производить необходимые клиенту платежи даже при отсутствии соответствующих средств клиента (фактически это означает выдача клиенту кредита).

Расторжение договора банковского счета допускается в любое время и безо всяких условий по инициативе банка допускается в двух случаях:

1. При остатке денежных средств на счете ниже установленного минимума в течение месяца со дня предупреждения банка

2. При отсутствии операций по счету в течение года (п. 1,2 ст. 859 ГК РФ).[[24]](#footnote-24)

Однако, в случае так называемого «спящего» счета, клиент не лишается возможности по согласованию с банком сохранить такой счет, либо даже при открытии счета предусматривает такое условие в самом договоре.

Таким образом, договор банковского счета заключается в первую очередь для организации и проведения расчетов через расчетные счета. За ведение и осуществление операций по расчетному счету банк взимает в клиента денежную сумму, определяемую с процентах от суммы операции.В отличие от договора банковского вклада, банк не хранит денежные средства клиента, а только учитывает их, имея бесспорное право использовать данные денежные средства для собственных целей.

Итак, договор банковского вклада и банковского счета - опосредованные обязательства в сфере банковского обслуживания. Договоры банковского вклада и банковского счета традиционно рассматриваются как типичные банковские сделки. Оба договора обнаруживают общие признаки сходства, в их оформлении и содержании.

В обоих договорах вкладчику, клиенту банка открывается банковский счет, на котором поступившие от него денежные средства не хранятся, а учитываются. С этих счетов по указанию клиента производятся соответствующие расчеты.

Это дает основание утверждать о применении к договорам банковского вклада положений договора банковского счета. Здесь признаки сходства завершаются. Различия между данными договорами заключаются в том что:

1. Отношения банковского вклада могут оформляться юридически двояко: открытием клиенту-вкладчику счета (на который вносятся соответствующие денежные средства клиента); выдачей клиенту ценной бумаги (сберегательного или депозитного сертификата).

2. Понятием банковского счета охватываются различные виды счетов, поэтому п. 3 ст. 834 ГК РФ более юридически точно предусматривает возможность применения правил о договоре банковского счета к договору банковского вклада (к отношениям банка и вкладчика, по отношению к счету, на который помещен вклад, если иное не предусмотрено договором банковского вклада и не противоречит его существу).

# Заключение

# Природа договора банковского счета, его предмет предопределяют и особенности его субъектного состава. Очевидным является тот факт, что одной стороной данного договора является банк, а другой — любое юридическое или физическое лицо.

# Банковские счета в смысле правоотношений коммерческого банка с органами государства должны рассматриваться, прежде всего, как форма предпринимательской деятельности, с которой связан ряд нормативов, в частности нормативы платежеспособности банка и правила осуществления деятельности. В этом смысле банковский счет рассматривается законодательством как один из компонентов исключительной банковской деятельности, что означает недопустимость ведения банковских счетов иными субъектами.

Для договора банковского вклада письменная форма считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для документов такого рода.

Договор вклада - реальный и заключается в момент передачи вкладчиком (третьим лицом) вклада банку. Поскольку вкладчик приобретает только право требовать у банка передачи ему суммы вклада по истечении срока действия договора, а также уплаты процентов и не имеет каких-либо обязательств перед банком, этот договор является односторонним и возмездным.

Договор банковского вклада (депозитный договор) не имеет строго регламентированной формы, но он должен быть оформлен в письменной форме с соблюдением определенных требований, предъявляемых Гражданским кодексом Российской Федерации к такого рода документам.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность такого договора.

Сегодня на рынке банковских услуг появилась новая разновидность вкладов - вклады, оформленные через банкоматы. На первый взгляд - на лицо технический прогресс во взаимоотношениях банк- клиент, расширение использования кредитной карты и банкомата, упрощение оформления вкладов, экономия времени. Письменная форма депозитного договора успешно заменена на квитанцию банкомата, которая содержит краткую информацию о сделке. Но квитанция – не договор, а значит в случае применения п.2 статьи 836 ГК РФ, сделку с банком можно признать.

Список использованной литературы и источников

Нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изм. от 25.12.2008 г.) // СПС «Консультант Плюс».
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 с изменениями от 30.12.2008 г. // СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. на 23.12.2003 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Вестник Банка России. - 29 декабря 2003. - №71.

Научная литература

1. Агарков М. М. Основы банковского права. Курс лекций. Издание 2-е. - М.: Издательство БЕК, 2004. – 458 с.
2. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - СПб.: Издательство «Питер», 2007. - 256 с.
3. Банковское дело / Под ред. И.О. Лаврушина. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2006. - 428 с.
4. Витрянский В.Заключение договора банковского чета // Хозяйство и право. 2006. - № 4. – С. 19-23.
5. Витрянский В. Изменение и прекращение договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 8. – С. 39-43.
6. Витрянский В. Ответственность сторон по договору банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 7. – С. 32-44.
7. Витрянский В. Понятие и правовая квалификация договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 1. – С. 3-5.
8. Витрянкий В. Правовая природа договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 2. – С. 3 - 5.
9. Витрянский В. Содержание и исполнение обязательств по договору банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 6. – С. 19 -47
10. Гражданское право. Часть 2. Учебник / Под ред. Ю.К. Толстого, А.П.Сергеева. - М.: Издательство ТЕИС, 2004. – 784 с.
11. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебник. - М.: Издательство БЕК, 2004. 340 с.
12. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первая-третья / Под ред. Е.Л. Забарчука. - М.: Проспект, 2005. – 637 с.
13. Курбатов А. Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. – 2004. № 8. – С. 70-79.
14. Курбатов А. Банковский счет как объект правовой деятельности // Хозяйство и право. – 2001. - № 8. – С. 24-30.
15. Самова Ф. Противоречия договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2004. - № 7. – С. 55-58
16. Тедеев А.А. Банковское право: Учебник. – М.: Эксмо, 2005. – 432 с.
17. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Издательство ТЕИС, 2006. - 458 с.
18. Шапошников И. Правовая природа договора банковского вклада // Финансы. – 2007. - № 4. –С. 28-31.
19. Эриашвили Н.Д. Банковское право. Учебник. Изд. 5-е. – М.: Юнити Дана, 2006. – 528 с.
20. Юкша Я.А. Договор банковского счета и банковского вклада. – М.: Приор, 2008. – 112 с.
1. Агарков М. М. Основы банковского права. Курс лекций. Издание 2-е. - М.: Издательство БЕК, 2004. – С. 125. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 с изменениями от 30.12.2008 г. // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданское право. Часть 2. Учебник / Под ред. Ю.К. Толстого, А.П.Сергеева. - М.: Издательство ТЕИС, 2004. – С. 427; Эриашвили Н.Д. Банковское право. Учебник. Изд. 5-е. – М., 2006. С. 195. [↑](#footnote-ref-3)
4. Тедеев А.А. Банковское право: Учебник. – М.: Эксмо, 2005. – С. 37. [↑](#footnote-ref-4)
5. Курбатов А. Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. – 2004. - № 8. – С. 71. [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же. – С. 23 [↑](#footnote-ref-6)
7. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Издательство ТЕИС, 2006. – С. 205; Юкша Я.А. Договор банковского счета и банковского вклада. – М., 2008. – С. 58с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Шапошников И. Правовая природа договора банковского вклада // Финансы. – 2007. - № 4. –С. 28. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изм. от 25.12.2008 г.) // СПС «Консультант Плюс». [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 с изменениями от 30.12.2008 г. // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-10)
11. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первая-третья / Под ред. Е.Л. Забарчука. - М., 2005. – С. 487. [↑](#footnote-ref-11)
12. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебник. - М., 2004. – С. 204. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебник. - М., 2004. – С. 207. [↑](#footnote-ref-13)
14. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - СПб., 2007. – С. 170; Витрянкий В. Правовая природа договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 2. – С. 3. [↑](#footnote-ref-14)
15. Банковское дело / Под ред. И.О. Лаврушина. - М., 2006. – С. 205. [↑](#footnote-ref-15)
16. Витрянский В. Содержание и исполнение обязательств по договору банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 6. – С. 27. [↑](#footnote-ref-16)
17. Витрянский В.Заключение договора банковского чета // Хозяйство и право. – 2006. - № 4. – С. 19. [↑](#footnote-ref-17)
18. Там же. - С. 21. [↑](#footnote-ref-18)
19. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 с изменениями от 30.12.2008 г. // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-19)
20. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Вестник Банка России. - 29 декабря 2003. - №71. [↑](#footnote-ref-20)
21. Витрянский В. Ответственность сторон по договору банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 7. – С. 34. [↑](#footnote-ref-21)
22. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первая-третья / Под ред. Е.Л. Забарчука. - М., 2005. – С. 334. [↑](#footnote-ref-22)
23. Курбатов А. Банковский счет как объект правовой деятельности // Хозяйство и право. – 2001. - № 8. – С. 25. [↑](#footnote-ref-23)
24. Витрянский В. Понятие и правовая квалификация договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 1. – С. 3; Витрянский В. Изменение и прекращение договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2006. - № 8. – С. 39. [↑](#footnote-ref-24)