Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО Ростовский государственный экономический университет («РИНХ»)

Гуковский институт экономики и права

Домашнее задание

по курсу «Актуальные проблемы гражданского права»

Реферат на тему № 37 «Банковские вклады»

студента III курса

заочного отделения гр. 633 зк в/в

Босова А.Н.

Научный руководитель:

к.ю.н. доцент

Макаренко О.Н.

Гуково 2010

План

Введение

1. Понятие договора банковского вклада

1.1 Определение и правовая природа договора банковского вклада (депозита)

1.2 Общие положения договора банковского вклада: условия, стороны и форма договора

2. Содержание и исполнение договора банковского вклада

3. Виды банковских вкладов

3.1 Вклады до востребования и срочные вклады

3.2 Иные виды банковских вкладов

3.3 Депозитные операции Банка России

Заключение

Библиографический список

Введение

Актуальность Договор банковского вклада - это соглашение, в силу которого одна сторона, 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. 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.

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.

Договор банковского вклада с участием гражданина - вкладчика имеет особенность: гражданин - вкладчик, открывший счет в банке, вправе дать ему поручение о перечислении третьим лицам денежных средств со вклада. Для юридических лиц такая операция со вкладом прямо запрещена п. 3 ст. 834 ГК[[1]](#footnote-1). Их права ограничиваются возвратом вклада и получением процентов. Все расчеты юридических лиц происходят на основании заключенного ими договора банковского счета. На счет по вкладу могут быть зачислены и денежные средства, поступившие от третьих лиц. Согласие вкладчика на получение таких средств предполагается.

1. Понятие договора банковского вклада

1.1 Определение и правовая природа договора банковского вклада (депозита)

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[[2]](#footnote-2).

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). 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[[3]](#footnote-3).

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 Общие положения договора банковского вклада: условия, стороны и форма договора

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. Согласно ст. 835 ГК осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ. Кроме того 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[[4]](#footnote-4).

Согласно ст. 835 ГК[[5]](#footnote-5) 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.

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 от таких лиц, поскольку предоставил им необходимые данные о счете по вкладу[[6]](#footnote-6).

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[[7]](#footnote-7).

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).

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.

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.

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

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.

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[[9]](#footnote-9).

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. Виды банковских вкладов

3.1 Вклады до востребования и срочные вклады

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.

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[[10]](#footnote-10).

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.

3.2 Иные виды банковских вкладов

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[[11]](#footnote-11).

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.

3.3 Депозитные операции Банка России

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[[12]](#footnote-12).

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[[13]](#footnote-13).

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

Заключение

Гражданское законодательство РФ отождествляет понятие банковского вклада и депозита. Между тем, в банковской практике РФ понятие «депозит» является более широким, нежели «банковский вклад», подразумевающее также иные банковские операции, связанные с хранением банком в различной форме вещей клиента. Банковский вклад именуют еще «денежным депозитом».

Таким образом, с точки зрения гражданского права, банковский вклад – оформленная договором банковского вклада сделка, состоящая в передаче банку вкладчиком денежной суммы (вклада) с обязательством возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Юридической литературе не утихает дискуссия о природе банковского вклада (как в рамках банковского права, так и гражданского права).

Одни авторы считают, что банк не хранит денежные средства вкладчика, поскольку он ими пользуется, размещая от своего имени и за свой чет на условиях возвратности, платности и срочности. Вот почему, по мнению этих авторов, вкладчик не сохраняет права собственности на денежные средства, а только приобретает права требования к банку. Превалирует точка зрения, что договор банковского вклада является разновидностью договора хранения.

Обратимся к характеристикам договора. Договор банковского вклада — реальный, а не консенсуальный договор. Такой договор возникает с момента передачи денег банку. Обязательство имеет только банк: вкладчик имеет право требовать у банка возврата суммы вклада (целиком или части) и процентов по нему и не имеет каких-либо обязанностей по нему, таким образом, рассматриваемый договор является односторонним (односторонне обязывающим).

Договор банковского вклада – возмездный договор. Возмездным данный договор является потому, что при любых обстоятельствах банк обязан выплатить вкладчику проценты. Даже при досрочном расторжении договора банковского вклада по инициативе вкладчика банк не имеет права отказывать последнему в выплате процентов и тем более взыскивать с клиента неустойку, уменьшая сумму внесенных им денежных средств. Однако это не лишает банк права при досрочном расторжении договора банковского вклада клиентом уменьшить сумму процентов, выплачиваемых ему в порядке, предусмотренном договором.

Договор банковского вклада, со стороной вкладчиком - гражданином, является публичным договором.

В качестве предмета договора могут выступать только денежные средства (сумма вклада и проценты по нему). При этом денежная сумма, составляющая вклад может быть выражена как в рублях, так и иностранной валюте. Именно предмет договора позволяет отличить данное соглашение от смежных соглашений, например, от вклада драгоценных металлов.

Важно подчеркнуть, что по требованию вкладчика банк обязан вернуть сумму вклада в той валюте, которая обусловлена договором банковского вклада.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 (в последней ред. ФКЗ от 30.12.2008. № 7-ФКЗ) //Российская газета. 1993. 25 декабря; Собрание законодательства РФ. 2009. № 1. Ст. 2.
2. Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30 ноября 1994. № 51-ФЗ (в последней ред. от 09.02.2009 № 7-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; Российская газета. 2009. 13 февраля.
3. Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в последней ред. от 09.04.2009 N 56-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1996.№ 5. Ст. 410; Российская газета. 2009. 11 апреля.
4. Положение ЦБР от 26 июня 1998 г. №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»//Библиотечка Российской газеты. – 1999. – №8. – С. 12-33.
5. Указание ЦБР от 31 августа 1998 г. №333-У "О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального банка России от 10 февраля 1992 года №14-3-20 "О депозитных и сберегательных сертификатах банков" // Нормативные акты по банковской деятельности. - 1998 - №12. – С. 30-39.
6. Определение СК Верховного Суда РФ от 27 января 1998 г. "По договорам банковского вклада, заключенным с гражданами, банки не вправе с 1 марта 1996 г. уменьшать размер процентов по вкладам и в тех случаях, когда условие об одностороннем уменьшении банком размера процентов включено в договор банка с гражданином-вкладчиком" // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 1998. - №6. – С. 6-19.
7. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М.: ВолтерсКлувер, 2004. - 659 с.
8. Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). - М.: Проспект, 2008 – 560с.
9. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России - М.: БЕК, 2007. – 187с.
10. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй/Под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина - М.: Право и закон, 2008. – 527с.
11. Правовое регулирование банковской деятельности/Под ред. Е.А. Суханова. - М.: Проспект, 2007. – 540с.
12. Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации. - М.: Норма, 1996. – 492с.
13. Чубаров В.В. Банковский вклад: правовые особенности с учетом положений части второй ГК РФ – М.: Сова, 2004. – 310с.
14. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения - М.: Приоритет, 2003. – 238с.

1. Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в последней ред. от 09.04.2009 N 56-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410; Российская газета. 2009. 11 апреля. [↑](#footnote-ref-1)
2. Чубаров В.В. Банковский вклад: правовые особенности с учетом положений части второй ГК РФ – М.: Сова, 2004. – С. 32. [↑](#footnote-ref-2)
3. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй/Под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина - М.: Право и закон, 2008. – С. 122. [↑](#footnote-ref-3)
4. Суханов Е.А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом Гражданском кодексе Российской Федерации. - М.: Норма, 1996. – С. 330. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30 ноября 1994. № 51-ФЗ (в последней ред. от 09.02.2009 № 7-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; Российская газета. 2009. 13 февраля. [↑](#footnote-ref-5)
6. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М.: ВолтерсКлувер, 2004. – C. 439. [↑](#footnote-ref-6)
7. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. - М.: ВолтерсКлувер, 2004. – С. 441. [↑](#footnote-ref-7)
8. Чубаров В.В. Банковский вклад: правовые особенности с учетом положений части второй ГК РФ – М.: Сова, 2004. – C. 221. [↑](#footnote-ref-8)
9. Чубаров В.В. Банковский вклад: правовые особенности с учетом положений части второй ГК РФ – М.: Сова, 2004. – С. 223. [↑](#footnote-ref-9)
10. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй/Под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина - М.: Право и закон, 2008. – С. 322. [↑](#footnote-ref-10)
11. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй/Под ред. проф. Т.Е.Абовой и А.Ю.Кабалкина - М.: Право и закон, 2008. – С. 323. [↑](#footnote-ref-11)
12. Положение о порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с банками-резидентами в валюте Российской Федерации, утвержденное Центральным банком РФ 13 января 1999 г. N 67-П // Вестник Банка России. 1999. N 3, 9. [↑](#footnote-ref-12)
13. Братко А.Г. Банковское право (теория и практика). - М.: Проспект, 2008 – C. 300. [↑](#footnote-ref-13)