Договор вкладчика с банком

Наиболее надежным способом вложения денег под проценты для частных лиц во всех странах считаются банки. В России на сегодняшний день они остались почти без конкурентов: и финансовые компании и сверхбыстро растущие акционерные общества ушли в тень. Банки же кажутся солидными и надежными организациями. Однако эта солидность дает многим из них основания общаться с вкладчиками "с позиции силы": не только предлагать невысокие проценты, но и навязывать не слишком дружественные условия договора. С другой стороны, уже несколько десятков банков не выполняют своих обязательств перед вкладчиками. Но ведь у вкладчика есть выбор — нужно только грамотно им воспользоваться!

Как же избежать неприятностей? Оценка надежности банка требует некоторых навыков аналитической работы, в частности умения читать баланс. Это тема отдельного разговора. Сегодня же мы хотим обратить ваше внимание на более простые и доступные вещи: на условия договора между банком и вами.

Структура договора, названия разделов и отдельных статей и их порядок могут сильно варьировать у разных банков. Поэтому мы будем говорить скорее о содержании, чем о форме.

Что вы подписываете? Вкладывая деньги в банк под проценты, вы заключаете договор банковского вклада (впрочем, он может называться и "депозитным договором", и "договором займа", и т.п.) . Однако этот факт может оформляться по-разному: а) вы непосредственно подписываете документ под названием "Договор", в котором определены права и обязанности банка и вкладчика и получаете на руки его экземпляр. Естественно, прежде чем подписывать договор, его надо изучить на предмет неприятных неожиданностей; б) вас попросят подписать какую-то другую бумагу, подтверждающую, что вы согласны с "Правилами", или "Условиями" или иным банковским документом, определяющим взаимоотношения банка с вкладчиками, а на руки вам дадут, например, сберкнижку. Такая система принята в Сбербанке России, в некоторых коммерческих банках. Тогда надо внимательно ознакомиться с этим исходным документом.

Зачем нужно читать договор? С одной стороны, "недружественный" договор может предупредить о потенциальной недобросовестности банка, с другой — вы можете обнаружить в тексте договора моменты, ущемляющие ваши права и возможности. Подписавшись под договором, вы принимаете на себя все права и обязанности и всю ответственность по нему. Исключение — если вам удастся доказать, что другая сторона ввела вас в заблуждение; тогда договор может быть признан недействительным.

С кем именно вы заключаете договор? Стороны должны быть четко указаны в договоре — обычно в преамбуле. Это должно выглядеть примерно так: "Коммерческий банк "Гривенник", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице сотрудника Копейкина (с указанием должности) , действующего на основании Устава (вариант: на основании доверенности № такой-то от такого-то числа; на основании приказа № такой-то от такого-то числа) , с одной стороны, и гражданин Рублев, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем... " Уже на этой стадии вас подстерегает несколько проблем. Во-первых, надо убедиться, что лицо, указанное в договоре, имеет право заключать договор от имени банка. Во-вторых, в договоре должна стоять "живая" подпись этого лица и "живая" печать банка.

В-третьих, помните, что филиал банка не является юридическим лицом и не может заключать договоры от своего имени. Если вы кладете деньги в филиал банка, то преамбула договора должна выглядеть примерно так: "Коммерческий банк "Гривенник" в лице управляющего Тамбовским филиалом банка г-на Пятакова, действующего на основании Положения о филиале... ". А запись в договоре: "Тамбовский филиал коммерческого банка "Гривенник" в лице управляющего г-на Пятакова... " — юридически некорректна, и такой договор может быть признан недействительным.

Еще более сомнительно "посредничество" в этом деле. Например, омский банк "Капитал" привлекал средства в Москве путем выпуска векселей, которые распространяла одноименная московская фирма — АОЗТ "Капитал". Она не была ни филиалом, ни представительством банка, а работала лишь на основании договора с банком. Когда в один далеко не прекрасный день директор этой фирмы исчез с деньгами, омский банк счел за лучшее откреститься от ее деятельности. (Сейчас у банка "Капитал" изъята банковская лицензия, и он должен быть ликвидирован.) Третьи лица вообще не могут заключать договоры займа от имени банка — по Закону "О банках и банковской деятельности".

Гарантия — не просто заверение в надежности На бланке договора могут присутствовать "посторонние" юридические лица — например, учредители банка или его партнеры. Если вы берете их в расчет при принятии решения о выборе банка, то убедитесь, что они имеют какое-то отношение к предмету договора — к примеру, выступают гарантами или поручителями, а не просто украшают бланк договора своими именами.

Банковская гарантия — особый вид обязательства, согласно которому банк-гарант обязуется заплатить кредитору, если этого не сможет сделать его должник (за которого и выдается гарантия) . Это обязательство должно быть оформлено не просто рекламным заявлением, а конкретным документом: либо отдельным договором между гарантом и кредитором, либо дополнительной записью в основном договоре. В последнем случае гарант становится как бы "третьей стороной" договора.

Документы о наличии гарантий также необходимо проверять — это поможет избежать неприятностей. Вот, например, одна из опасных для вкладчика схем. Вкладчику, пришедшему в банк, предлагают заключить договор с физическим лицом — сотрудником банка, а банк якобы дает свою гарантию по этому договору. "Якобы" — поскольку печать банка или подпись председателя правления на этом договоре отсутствует. В дальнейшем сотрудник исчезает, банк отказывается платить по этим договорам, и юридически он чист. В ваших интересах, чтобы в договоре было четко и недвусмысленно указано, что вы одалживаете банку деньги на условиях возвратности, платности и срочности: деньги должны быть возвращены банком в такой-то срок, и за пользование ими банк обещает заплатить некие заранее определенные проценты. Если вам предлагают заключить договор, где эти моменты нечетко выражены, присмотритесь к нему внимательно: не получится ли так, что деньги от вас ушли безвозвратно? Если условия договора, например, предусматривают "управление" вашими деньгами со стороны банка или "поручение" банку вложить ваши средства максимально выгодным образом, а конкретные проценты при этом не оговорены, банк юридически не будет нести ответственности за размеры вашего вознаграждения, что бы он ни говорил об этом в рекламе. Это необязательно означает недобросовестность банка — просто здесь будет иная природа договора.

Могут быть и еще более сложные случаи. Так, один из московских банков (товарищество с ограниченной ответственностью) заключал с вкладчиками своеобразные договоры: одалживание денег банку оформлялось как внесение вклада в уставный капитал, и вкладчик получал свидетельство об этом. Пока банк привлекал деньги, всем вкладчикам сулили высокие проценты, но только в рекламе. По итогам же 1994 г. банк сообщил, что долевое участие в капитале вещь всегда рискованная, и дивидендов на паевые взносы не предвидится. Единственное, что остается вкладчикам, — подавать в суд, доказывая, что их ввели в заблуждение (тем более что банк не вносил необходимых изменений в свои уставные документы) . Еще один банк использовал совсем оригинальную схему: он якобы подыскивал для своих вкладчиков (с крупными валютными суммами) "пару" — заемщика: другого гражданина, который должен взять кредит под залог своего имущества. Вкладчику на руки выдавали не договор, а... заключение экспертов банка о платежеспособности заемщика. Бумага эта, с подписью должностного лица и печатью банка, к сожалению, никак не означала обязательства банка вернуть кредитору какие бы то ни было деньги. (Интересно, что с заемщиком-то банк заключал нормальный кредитный договор.) Сейчас вкладчики не могут получить свои деньги — банк формально не несет обязательств по их выплате.

Что и когда банк обещает выплатить вам? В зависимости от условий договора вы можете претендовать либо на единовременное получение своего вклада и набежавших процентов — в конце срока договора, либо на регулярное получение процентов (раз в месяц, раз в квартал и т.п.) . Лучше, если в договоре указаны конкретные даты выплат, а не расплывчатая формулировка "через месяц", "через три месяца": в последнем случае банк может попытаться на день-другой затянуть выплаты. Убедитесь также, что для получения денег вам не требуется, например, предварительно уведомлять банк (как это было в договоре банка "Калита" с вкладчиками, вносившими в него деньги через компанию "АРТ-Финанс") .

Следующий вопрос — размер процентных выплат. Обычно ваш доход указывается в тексте договора в виде процентов от суммы вклада. Желательно, чтобы наряду с процентной ставкой в договоре была указана и абсолютная величина выплат — чтобы снять разночтения по поводу того, производится начисление по методу простых или сложных процентов.

Если вклад валютный, а реальные расчеты идут в рублях (так бывает, если у банка нет валютной лицензии) , — проверьте, по какому курсу банк обещает пересчитывать доллары. Иначе может возникнуть неприятная ситуация, хорошо знакомая вкладчикам "Чары". Пока банк работал нормально, вклады принимались в рублях, но засчитывались в валюте и при выплате индексировались (хотя курс доллара, используемый "Чарой", и отставал от официального биржевого курса) . Когда же банк оказался неплатежеспособным и дело дошло до суда, то суд стал удовлетворять иски в рублях по курсу на момент внесения, поскольку в договоре не было указано четкого механизма пересчета.

Об одностороннем изменении процентной ставки Обратите внимание, может ли банк по условиям договора менять в одностороннем порядке величину процентной ставки. Если договор достаточно долгосрочный (включает несколько периодов начисления процентов) , то у банка возникает необходимость оговорить пересмотр ставок. Понятно, что при росте ставок на кредитном рынке банк вряд ли будет повышать проценты по уже заключенным договорам; а вот при снижении ставок он, скорее всего, захочет уменьшить свои издержки за ваш счет. Тем самым банк перекладывает на вас свой риск.

Законно ли это? В принципе никто не может запретить вкладчику согласиться на такие условия, явно невыгодные для вас. Если вы подпишете договор, где будет оговорено право банка на одностороннее изменение ставок, вы сами поставите себя в худшее положение. В таком положении находятся вкладчики Сбербанка России, условия приема вкладов которого содержат эту оговорку, равно как и вкладчики ряда коммерческих банков.

Правда, новый Гражданский кодекс РФ позволяет опротестовывать условия "договоров присоединения", каковым обычно и является договор с банком (ст. 400 пункт 2) . Но судебное решение в этой ситуации необязательно будет в вашу пользу.

Более разумно не подписывать такой договор. Если же вам нравится в данном банке все, кроме этого условия, попробуйте хотя бы оговорить порядок изменения процентной ставки, например, увязать ее снижение со снижением учетной ставки Центрального банка РФ. Но тогда логично ожидать, что и при увеличении ставки ЦБ РФ ваш банк должен будет повысить ставку по договору с вами. Если в договоре такого не предусмотрено, можно попросить вписать эту норму в раздел "Особые условия", который есть почти во всех договорах.

Ну а если договор вообще не предусматривает изменений в одностороннем порядке, то банк не имеет права менять оговоренную ставку, даже если ставки на рынке снизятся в 10 раз. Статья 310 ГК РФ устанавливает, что "односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий недопустимы", если договором не предусмотрено иное. Нарушение договора вы сможете оспаривать в судебном порядке.

Досрочное изъятие вклада Один из ключевых вопросов для вкладчика, помещающего деньги в банк на определенный срок, — это возможность изъять их оттуда досрочно. То ли срочно понадобились деньги, то ли обнаружилась возможность более выгодного вложения, но вам может понадобиться досрочно расторгнуть договор. Сможете ли вы это сделать? Совершенно естественно, что ни один банк не приветствует такое поведение вкладчика, поскольку он уже распорядился этими деньгами, отдав их кому-то в кредит. Однако если сумма вашего вклада невелика по сравнению с активами банка, последний может пойти вам навстречу и отдать деньги. Естественно, вам будет спокойнее, если возможность и порядок досрочного расторжения оговорены в договоре.

Первое, что может вас смутить, — большой временной промежуток между вашим желанием забрать деньги и моментом их получения. Если о желании досрочно расторгнуть договор вы должны уведомить банк за месяц, — это не слишком удобно. Другой вариант формулировки того же самого — "деньги выплачиваются в течение одного месяца с момента получения заявления вкладчика о досрочном расторжении договора". Скорее всего, ровно через месяц вы их в таком случае и получите.

Второе — штрафные санкции против вас в виде снижения процентной ставки. Понятно, что банк несет определенные потери (или, по крайней мере, испытывает неудобство) из-за вашего желания расторгнуть договор, и эти потери он вправе переложить на вас. Но одно дело, если он снизит выплаты, скажем, на четверть против обещанного: обещал 120% годовых, а в этой ситуации заплатит по ставке 90%. Совсем другое, если вам вернут вклад с 10% или вообще без процентов, или — совсем плохо — еще и удержат часть самого вклада! Слишком жесткие условия досрочного расторжения — это ваши потенциальные финансовые потери, притом вполне ощутимые.

Если же договор предусматривает возможность досрочного его расторжения по инициативе банка, то будет справедливо, чтобы в этом случае банк расплачивался с вами не по оговоренной ставке, а по более высокой, поскольку уже он создает для вас неудобства. Правда, такие оговорки встречаются крайне редко.

Об ответственности и безответственности Ответственность за исполнение своих обязательств — полезный пункт в любом договоре. И конечно, ее должны нести обе стороны. Но во взаимоотношениях банка и вкладчика есть своя специфика: как правило, вкладчик свои обязательства выполняет в самом начале (когда вносит вклад) , а дальше уже остаются только обязательства банка — во время платить.

Однако некоторые банки, подробно расписывая в договоре ответственность вкладчика, считают за лучшее промолчать о своей собственной. Для вас важно, чтобы в договоре были предусмотрены штрафные санкции против банка, если он отказывается выплатить вам деньги в срок или затягивает выплату, ссылаясь на какие бы то ни было объективные и субъективные причины. Эти санкции лучше всего устанавливать в процентах от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки (например, 1%) .

Если в договоре вообще не упоминается о санкциях — это само по себе не беда: согласно ст. 395 ГК РФ вы вправе требовать с банка пеню за просрочку в размере учетной ставки Центробанка на день выплаты. А если подвести дело под Закон о защите прав потребителей, то вы можете претендовать на 3% в день! Правда, пока в Закон не внесены изменения, однозначно распространяющие его на сферу финансовых услуг, так что суд может и не согласиться с таким мнением.

Хуже, если банк ограничил свою ответственность, например, таким образом: "0,5% в день за каждый день просрочки, но не более чем за 10 дней", да еще оговорил, что штраф сверх этой неустойки не берется. Тогда он может задержать выплату хоть на год — и уплатить штраф в размере всего-навсего 5%. Такие договоры лучше не подписывать: если уж банк так тщательно подстраховывается, он, видимо, всерьез рассматривает возможность нарушения своих обязательств. (Впрочем, и это можно пытаться опротестовать на основе главы 25 ГК РФ, но для этого вам, скорее всего, понадобятся услуги квалифицированного юриста.) А вот если банк забыл сделать оговорку о том, что его ответственность ограничена только неустойкой, можно требовать и неустойку, и штраф (ГК РФ, ст. 394, п. 1) .

Выводы В диалоге банка с вкладчиком банк объективно сильнее. Однако, если вы знаете свои права и понимаете, чего именно вы хотите от банка, вы можете выровнять позиции и по крайней мере не попасть в ловушку. Для этого нужно только одно: внимательный и трезвый подход к выбору банка, и, прежде всего, к заключаемому вами договору.