

## Банковский вклад.



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).

К основным законодательным нормам, регулирующим эту сферу, относятся: Гражданский кодекс РФ (вторая часть, статьи 44–45), Федеральный закон «О банках и банковской

деятельности», Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 «О защите прав потребителей». Законодательство устанавливает основы взаимодействия банка и вкладчика: форму заключения договора, виды вкладов, порядок начисления процентов. А также гарантирует банковскую тайну, то есть неразглашение финансовыми организациями сведений о счете, о клиенте, и об операциях по данному счету.

До заключения договора банковского вклада потребителю должна быть предоставлена надлежащая информация, включая полное фирменное наименование кредитной организации, ее адрес, режим работы, а также информация о предоставляемых ею услугах. Кроме того, до сведения вкладчиков должна быть доведена информация о номере лицензии, сроке действия, а также об органе, выдавшем лицензию.

Вкладчиком банка может быть как гражданин Российской Федерации, так и иностранный гражданин. Договор банковского вклада может заключить любой гражданин РФ, которому исполнилось 14 лет. Кроме того, вклад может быть открыт в пользу определенного третьего лица — например, ребенка. Такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования.



Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме и отражать условия о сумме вклада, валюте вклада, порядке начисления процентов, порядке и сроках возврата вклада. Договор банковского вклада, заключенный с физическим лицом признается публичным договором. Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

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.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Банки могут размещать вклады в рублях и в иностранной валюте.

В договоре банковского вклада должна быть отражена процентная ставка по вкладу, выраженная в процентах годовых. Процентная ставка - это доход вкладчика, выплачиваемый ему банком за временное пользование денежными средствами, размещенными во вклад, рассчитываемый в процентном выражении к сумме вклада за определенный период времени.

Процентная ставка может быть фиксированной и плавающей, то есть зависящей от изменения переменной величины, предусмотренной в договоре, например ставки рефинансирования Банка России.

Начисление процентов по вкладу может осуществляться двумя способами:

- на первоначальную сумму вклада без учета начисленных на нее процентов (метод простого процента);

- на сумму вклада с учетом начисленных ранее процентов (метод капитализированного процента).



*Размер процентов по срочным вкладам не может быть уменьшен банком в одностороннем порядке (п. 3 ст. 838 ГК РФ). По вкладам до востребования банк вправе односторонне изменять размер процентной ставки, если это не запрещено договором вклада (п. 2 ст. 838 ГК РФ).*

По сроку вклады бывают «срочными» - возврат которых осуществляется по истечении определенного договором срока и «до востребования», когда возврат вклада производится по первому требованию вкладчика.

Проценты по срочным вкладам, всегда выше, чем по вкладам до востребования.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить процент по вкладу - до востребования, если иное не предусмотрено договором. Банк НЕ вправе в одностороннем порядке уменьшать размер процентов и сокращать срок действия договора по срочным вкладам.

Определенный договором банковского вклада размер процентов на срочный вклад не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму 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.

Если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (п. 4 ст. 837 ГК РФ).

Если срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по нему выплачиваются как по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором (п. 3 ст. 837 ГК РФ).

Возврат вклада вкладчику может быть обусловлен наступлением какого-либо события, например достижением ребенком, на имя которого родителями открыт вклад, совершеннолетнего возраста. Такое условие должно быть предусмотрено договором.

Договором банковского вклада может быть предусмотрено право вкладчика на пополнение вклада или его частичное расходование.

При заключении договора банковского вклада банк может предлагать вкладчику воспользоваться его дополнительными услугами или услугами третьих лиц, которые могут повлечь дополнительные расходы. В данном случае, стоит знать, что банк не может обуславливать заключение договора банковского вклада обязательным приобретением

иных товаров или услуг

Деньги каждого вкладчика застрахованы на сумму до 1 400 000 рублей во всех банках России. Если у банка отзовут лицензию или введут мораторий на удовлетворение требований кредиторов, то каждому вкладчику вернут до 1 400 000 рублей (сюда входит сумма вклада и

**ЭТО ВАЖНО!**

начисленные по нему проценты).

Данное положение закреплено в Федеральном закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Для получения возмещения по вкладам необходимо обращаться в Агентство по страхованию вкладов или уполномоченный им банк-агент с заявлением по утверждённой форме.



Выплата возмещения по вкладам производится в течение 3 рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство необходимых документов, Денежные средства могут быть переведены на любой банковский счёт или выданы вкладчику наличными, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.