Ведомственный стандарт «Договор банковского вклада» (проект с учетом актуализации и практического использования)

**Термины и определения**

Договор банковского вклада (депозита) – соглашение, по которому 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 (пункт 1 статьи 834 ГК РФ);

Банковский вклад (депозит) – 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;

Банк – кредитная организация, имеющая разрешение Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

**Разъяснение положений законодательства**

В дополнение к пункту 1 статьи 834 ГК РФ понятие вклада определяется в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Согласно статьи 36 указанного закона вклад - это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.

Следует отметить, что согласно статьи 835 ГК РФ право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном порядке. Более того, согласно ст. 36 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Самые распространенные вклады — это срочные депозиты в рублях, долларах и евро. В некоторых банках можно открыть вклады в менее распространенных валютах: японских иенах, швейцарских франках, британских фунтах и т. д. Также существуют мультивалютные вклады, которые позволяют клиентам одновременно хранить деньги в различных валютах (обычно в рублях, долларах и евро). Наибольшим спросом такие вклады пользуются при резких колебаниях курса рубля к доллару и евро. Считается, что одно из ключевых преимуществ мультивалютного депозита — возможность безналичной конвертации средств в рамках вклада без ограничений и без потери доходности. За конвертацию банки, как правило, не взимают комиссии, но ставки по таким вкладам ниже, чем по обычным депозитам, в среднем на 1—2 п.п. Вкладчикам, которые не стремятся заработать на курсовой разнице, а хотят просто уберечь свои деньги от курсовых рисков, банкиры рекомендуют открыть несколько вкладов в различных валютах — доход по таким депозитам будет выше[[1]](#footnote-1).

На практике часто возникает вопрос об отличии вклада от депозита. В российской практике вкладом принято называть только денежные средства, размещаемые в банке. При этом депозитом может быть что угодно, передаваемое на хранение, причем не только в банк. Например, перевод денежных средств таможне в обеспечение обязательств - тоже депозит. Таким образом, на депозит можно разместить драгоценные металлы, ценные бумаги, любые другие активы. Вклад в банк тоже является одним из видов депозита. То есть понятие «депозит» шире, чем термин «вклад»[[2]](#footnote-2).

Сумма денежных средств, составляющая банковский вклад, может быть внесена как в наличной, так и в безналичной форме. Указанная сумма учитывается в банке на отдельном счете. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами этой главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Договор банковского вклада рассматривается как возмездный договор, согласно пункту 1 статьи 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ и вступившими в силу с 01.06.2018 г., если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

В соответствии с нормами ГК РФ договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (пункт 2 статьи 834 ГК РФ). Публичный характер договора банковского вклада определяет, в частности, обязательность заключения договора со стороны банка, недопустимость для банка оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения договора, а также необходимость устанавливать одинаковую для всех потребителей цену услуги и иные условия договора (статья 426 ГК РФ). При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского вклада потребитель вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки (статья 445 ГК РФ).

Следует отметить, что банк вправе отказать в заключении договора банковского вклада в случае предоставления гражданином ложных сведений о себе, а также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (статья 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Как отмечается в статье 836 ГК РФ, внесение вклада должно быть 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.

В соответствии со статьей 843 ГК РФ 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, если иное не определено договором банковского вклада. В настоящее время наряду со сберегательными книжками для осуществления расчетов по вкладам граждан также используются пластиковые карты.

В договоре может быть предусмотрен иной способ оформления договора банковского счета, например, путем составления единого документа, подписанного обеими сторонами. В таком случае факт внесения денежных средств на счет подтверждается иными документами (например, квитанцией к приходному кассовому ордеру). На практике банки нечасто прибегают к оформлению договора банковского вклада сберегательной книжкой, хотя именно она позволяет вкладчику иметь наиболее детальную и полную информацию о состоянии своего вклада, а также подтвердить наличие прав по счету при получении наследства, судебных разбирательствах и т.п.[[3]](#footnote-3)

Факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада может быть удостоверен сберегательным сертификатом, являющимся именной документарной ценной бумагой (статья 844 ГК РФ). Данный документ удостоверяет право его владельца на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов.

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ и вступившими в силу с 01.06.2018 г., в случае выдачи банком сберегательного сертификата, не предусматривающего право его владельца на получение вклада по требованию, такой сертификат должен содержать указание на отсутствие право вкладчика на досрочное получение вклада по требованию.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих закону условиях их возврата (статья 837 ГК РФ).

Следует отметить, что вне зависимости от вида банковского вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты по первому требованию вкладчика (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию) (статья 837 ГК РФ в редакции, вступившей в силу с 01.06.2018 г.). Однако статья 837 ГК РФ не определяет конкретный срок, в течение которого банк обязан выдать запрошенную сумму. Поскольку к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, то согласно статье 859 ГК РФ требуемые средства выдаются клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Обеспечение возврата вклада граждан обусловлено обязательным участием банка в системе страхования вкладов (пункт 1 статьи 840 ГК РФ, статья 3 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»). Иными словами, банковские вклады физических лиц, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада (пункт 2 статьи 2 Закона № 177-ФЗ), должны быть в обязательном порядке застрахованы.

В соответствии с ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не подлежат страхованию денежные средства: размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; являющиеся электронными денежными средствами.

Согласно статье 8 Закона № 177-ФЗ страховым случаем признается либо отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, либо введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховое возмещение выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, однако не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом. Для банков, в которых страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 1 млн 400 тыс. руб. Для банков, в которых страховой случай наступил со 2 октября 2008 г. по 29 декабря 2014 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 700 тыс. руб. Для страховых случаев, наступивших в период с 25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. руб., с 9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г. - 190 тыс. руб., а для страховых случаев, наступивших до 9 августа 2006 г. – 100 тыс. руб.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая (статья 11 Закона № 177-ФЗ).

При наличии у гражданина в одном банке нескольких вкладов сумма страхового возмещения рассчитывается по совокупности вкладов, а не по каждому из них. При этом остатки вкладов, открытых в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсам, установленным Банком России на дату наступления страхового случая. Если полученная таким образом сумма всех вкладов в банке превышает максимальный размер страхового возмещения, установленный законом, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Вклады в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка рассматриваются как вклады в одном банке. Если гражданин имеет вклады в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия, страховое возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно по каждому банку в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

Требования к банку, не покрытые страховкой, можно заявить конкурсному управляющему (ликвидатору банка) в рамках процедуры банкротства.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 840 ГК РФ при невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков.

С 01.06.2018 г. в случае заключения договора банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл (вклад в драгоценных металлах), к отношениям по указанному договору не применяются правила пункта 1 статьи 840 ГК РФ об обеспечении возврата вкладов граждан путем страхования вкладов физических лиц (статья 844.1 ГК РФ). При этом в соответствии с пунктом 4 статьи 844.1 ГК РФ гражданин должен быть уведомлен в письменной форме об отсутствии такой формы обеспечения возврата вклада до заключения договора банковского вклада в драгоценных металлах.

Оказывая возмездные услуги по обеспечению возврата суммы вклада и выплаты процентов, банк попадает под действие Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Как отмечается в пункте 3 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», при отнесении споров к сфере регулирования Закона о защите прав потребителей следует учитывать, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, которые выступают в качестве самостоятельных объектов гражданских прав. К числу таких услуг относятся предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.

В этой связи к договору банковского вклада применяются общие нормы Закона о защите прав потребителей: о праве граждан на предоставление информации, об ответственности за нарушение прав потребителей, о возмещении вреда, о компенсации морального вреда, об альтернативной подсудности, а также об освобождении от уплаты государственной пошлины.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг при заключении договора банковского вклада и соответствующие разъяснения законодательства представлены ниже.

*Банк не представляет потребителю информацию, свидетельствующую о его финансовом положении и об участии в системе страхования вкладов*

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Законом также установлена обязанность банка предоставить по требованию физического лица копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерские балансы за текущий год.

Кроме того, кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц.

Порядок раскрытия кредитными организациями указанной выше информации установлен Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В соответствии с Указанием, годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации. Кроме того, в местах обслуживания физических лиц кредитная организация обеспечивает представление по их требованию копий лицензий на осуществление банковских операций и (или) иных разрешений (лицензий), а также годовой отчетности за предыдущий отчетный период и промежуточной отчетности за текущий отчетный период. За введение физического лица в заблуждение путем непредставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с законодательством. Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России служит основанием для отзыва у кредитной организации Банком России лицензии на осуществление банковских операций. Кроме того, согласно статье 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала, ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, а также применять иные меры.

Следует также отметить, что в соответствии со статьей 15.26 КоАП нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей. Если указанные действия кредитной организации создают реальную угрозу интересам вкладчиков, то они влекут наложение административного штрафа в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

*Банк отказывается выдать типовую форму договора*

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, в соответствии с пунктом 2 статьи 834 ГК РФ признается публичным договором. Публичный характер договора банковского вклада определяет, в частности, необходимость устанавливать одинаковую для всех потребителей цену услуги и иные условия договора (статья 426 ГК РФ). Кроме того, на основании пункта 1 статьи 428 ГК РФ договор банковского вклада рассматривается как договор присоединения. В этой связи условия договора определяются банком в стандартных формах и могут быть приняты другой стороной путем присоединения к предложенному договору в целом.

Оформление правоотношений банка с вкладчиками - физическими лицами осуществляется в письменной форме путем заключения возмездных договоров, составленных по типовым образцам. Типовые договоры банковских вкладов, содержащие указанные выше положения, утверждаются приказами председателя правления банка.

Согласно статье 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в договоре банковского вклада должны быть указаны процентные ставки по вкладу, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

В соответствии со статьей 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать, в частности, сведения об основных потребительских свойствах товаров (работ, услуг), цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг).

Таким образом, в целях доведения до потребителей информации, позволяющей изучить существенные условия договора банковского вклада и сделать правильный выбор, банк обязан предоставить потребителю возможность ознакомиться с текстом типового договора и, в случае необходимости, предоставить дополнительные разъяснения.

*Банк предоставляет неполную/недостоверную информацию об условиях вклада*

В соответствии со статьей 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Все существенные условия должны быть указаны в договоре банковского вклада (статья 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Как правило, неполная/недостоверная информация об условиях вклада предоставляется банками на рекламных щитах и в рекламных буклетах. При этом крупным шрифтом указываются наиболее привлекательная для потребителя информация, а дополнительные существенные условия договора прописываются мелким, трудным для восприятия шрифтом. В результате искажается смысл рекламного сообщения и вводится в заблуждение потребитель финансовой услуги.

Согласно пункту 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» под рекламой понимается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. При этом не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводятся в заблуждение потребители рекламы (статья 5 Закона «О рекламе»).

Как отмечается в статье 28 Закона «О рекламе», реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна:

1) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

2) умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получат воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Таким образом, написание сведений о существенных условиях договора банковского вклада в форме, невозможной для восприятия потребителем, искажает смысл информации и не дает потребителю соответствующего действительности представления об условиях приобретения финансовой услуги. В этой связи банк несет ответственность за нарушение законодательства о рекламе.

*Банк включает в договор условие о возможности уменьшить процент по вкладу в одностороннем порядке*

Как следует из норм статьи 838 ГК РФ, в отношении вкладов до востребования банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Однако в случае срочного вклада определенный договором размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Аналогичная норма в отношении срочного вклада содержится в статье 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Окончание срока действия договора банковского вклада и невостребование вкладчиком причитающихся ему сумм при наличии в договоре условия о пролонгации договора на новый срок являются теми предусмотренными законом основаниями, на которых банком в одностороннем порядке может быть изменен (уменьшен) размер процентов, выплачиваемых вкладчику на сумму вклада. Вкладчик, подписывая с банком договор срочного банковского вклада на условиях, предусмотренных пунктом 4 статьи 837 ГК РФ, тем самым соглашается с правом банка на последующее изменение процентных ставок по указанному виду вклада при пролонгации срока договора.

*Банк некорректно начисляет проценты (начисляет за период, меньший фактического срока размещения средств, не капитализирует невостребованные в срок проценты)*

Размер процентов, выплачиваемых вкладчику банком, определяется в договоре банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте нахождения банка ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день выдачи вклада или его части.

Согласно статье 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада независимо от вида начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, по день ее возврата вкладчику включительно.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Начисление процентов по формуле простых процентов означает, что проценты, подлежащие выплате вкладчику, начисляются только на сумму вклада и не начисляются на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов. Начисление процентов по формуле сложных процентов означает, что оно осуществляется не только на сумму вклада, но и на сумму начисленных, но не выплаченных процентов. Под фиксированной процентной ставкой следует понимать неизменную на весь период вклада фиксированную величину процентов (например, 12% годовых). Под плавающей процентной ставкой понимается величина процентов, абсолютное значение которой зависит от указанной в договоре базы (например, 1,2 действующей ставки рефинансирования Банка России)[[4]](#footnote-4).

По общему правилу проценты на сумму банковского вклада независимо от вида выплачиваются по требованию вкладчика по истечении каждого квартала. Если вкладчик по истечении квартала не востребовал проценты, они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты, то есть происходит капитализация процентов. Однако договором можно предусмотреть иную периодичность начисления процентов, например, ежемесячно, раз в полгода, ежегодно либо в конце срока вклада.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты. Если вкладчик предъявляет к банку требование о досрочном возврате суммы вклада или его части, то банковские проценты начисляются на требуемую к возврату сумму исходя из фактического времени (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с основной суммой. Зачастую условия договора о срочном вкладе предусматривают, что в случае досрочного расторжения вкладчиком договора срочного вклада проценты будут пересчитаны банком с начала срока вклада по ставке вклада до востребования (как правило, более низкой).

Если вкладчик предъявляет к банку требование о досрочном возврате срочного вклада, то проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Если оговоренный договором срок банковского вклада истек, и вкладчик не требует вернуть сумму указанного срочного вклада, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (статья 837 ГК РФ).

В отношении вкладов до востребования банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Однако в случае срочного вклада определенный договором размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом (статья 838 ГК РФ).

Следует отметить, что в соответствии со статьей 840 ГК РФ при ухудшении условий договора банковского вклада вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков.

*Банк включает в договор банковского вклада условие*

*о взыскании неустойки за досрочное расторжение договора*

В соответствии со ст. 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению исполнителем в полном объеме.

Согласно пункту 1 статьи 834 ГК РФ, 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. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов (пункт 5 статьи 837 ГК РФ).

Таким образом, условие договора банковского вклада о взимании с вкладчика за досрочное расторжение названного договора штрафа в размере полной суммы ранее выплаченных ему процентов по вкладу противоречит законодательству о защите прав потребителей.

В силу статьи 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, предусмотренным законом и иными правовыми актами, действующими в момент его заключения. В силу статьи 168 ГК РФ сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения.

Также следует отметить, что при невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков (пункт 4 статьи 840 ГК РФ).

*Банк осуществляет безакцептное списание денежных средств со счета вклада*

Нормы главы 44 ГК РФ регулируют гражданско-правовые отношения, возникающие из договора банковского вклада, но не содержат указаний на основания, по которым денежные средства могут быть списаны со счета. Исключение составляют случаи выдачи их вкладчику в связи с предъявлением требования о возврате суммы вклада. Ограничение на перечисление находящихся во вкладах (депозитах) денежных средств другим лицам установлено только в отношении вкладчиков - юридических лиц.

Согласно статье 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Совершение по банковским вкладам граждан инкассовых операций противоречит правовой и экономической природе банковского вклада. В частности, по вкладам банков не должно допускаться бесспорное или безакцептное списание денежных средств (пункт 2 статьи 854 ГК РФ), в том числе в случаях, установленных в договоре между вкладчиком и его контрагентом (пункт 2 статьи 847 ГК РФ)[[5]](#footnote-5).

Следует отметить, что согласно пункту 2 статьи 843 ГК РФ, выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляется банком при предъявлении сберегательной книжки. Таким образом, указанная норма допускает совершение по вкладам граждан расчетной операции по перечислению денежных средств со счета по вкладу другим лицам, однако такая операция может быть осуществлена исключительно при предъявлении сберегательной книжки.

*Банк передает информацию о вкладе и/или реквизиты держателя третьим лицам без согласия вкладчика*

Глава 44 ГК РФ, которой регулируются правоотношения, возникающие из договора банковского вклада, не предусматривает обязанности банка хранить информацию, относящуюся к банковской тайне, и не раскрывает того, какие сведения могут быть отнесены к таковой.

В то же время в пункте 3 статьи 834 ГК РФ говорится, что к отношениям банка и вкладчика применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В соответствии с пунктом 1 статьи 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Перечень сведений, относящихся к банковской тайне, а также лиц, которые вправе получать такие сведения, содержится в статье 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Как отмечается в указанном законе, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Кроме того, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц также выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Кроме того, информация об операциях, счетах и вкладах физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

За разглашение банковской тайны кредитные организации, их должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

**Документы для обоснования законности требований потребителя**

Документами, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров, являются:

Договор банковского вклада;

Претензия (иной документ) потребителя, направленная в финансовую организацию (если у потребителя сохранилась копия, второй экземпляр);

Документы, подтверждающие отказ банка в удовлетворении требований потребителя (при наличии);

Дополнительные документы:

Документы, подтверждающие убытки потребителя;

Документы, подтверждающие нравственные и физические страдания потребителя (при наличии), в обоснование компенсации морального вреда.

**Судебная практика**

*Арбитражные суды:*

Решение Арбитражного суда Ханты-Мансийского автономного округа - Югры от 20.11.2017и постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 16.03.2018 по делу № А75-5755/2017 (Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 25.06.2018 № Ф04-2453/2018 по делу № А75-5755/2017);

Решение Арбитражного суда Пермского края от 29.06.2017 и постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.09.2017 по делу № А50-15753/2017 (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.02.2018 № Ф09-8585/17 по делу № А50-15753/2017);

Решение Арбитражного суда Саратовской области от 29.12.2016 и постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.03.2017 по делу № А57-18502/2016 (Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 18.05.2017 № Ф06-20098/2017 по делу № А57-18502/2016);

Решение Арбитражного суда Иркутской области от 07 ноября 2016 года по делу № А19-7922/2016 и постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 16 февраля 2017 года (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 30.05.2017 № Ф02-2245/2017 по делу № А19-7922/2016);

Решение Арбитражного суда Республики Саха (Якутия) от 19 сентября 2016 года по делу № А58-4587/2016, постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 23 ноября 2016 года (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 27.02.2017 № Ф02-14/2017 по делу № А58-4587/2016)

Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 28.12.2015 и постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 25.04.2016 по делу № А56-56232/2015 (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 14.09.2016 № Ф07-6408/2016 по делу № А56-56232/2015);

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.09.2015 по делу № А44-3596/2015 (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 20.02.2016 по делу № А44-3596/2015);

Решение Арбитражного суда Забайкальского края от 19.01.2015 по делу № А78-12324/2014 (Постановление Арбитражного суда восточно-Сибирского округа от 31.07.2015 по делу № А78-12324/2014, Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 29.04.2015);

Решение Арбитражного суда Нижегородской области от 23.07.2014 по делу А43-9980/2014 (Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 6.10.2014 по делу № А43-9980/2014);

Решение Арбитражного суда Орловской области от 26.12.2013 по делу № А48-3597/2013 (Постановление ФАС Центрального округа от 23.06.2014 по делу № А48-3597/2013, Постановление Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 27.02.2014 по делу А48-3597/2013);

Решение Арбитражного суда Ростовской области от 23.12.2013 по делу № А53-23119/2013 (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 11 июня 2014 г. по делу № А53-23119/2013, Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 26.02.2014 по делу № А53-23119/2013);

Решение Арбитражного суда Ростовской области от 17.07.2013 по делу №А53-33815/2012 (Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 03.10.2013 по делу №А53-33815/2012, Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 27.01.2014 по делу №А53-33815/2012);

Решение Арбитражного суда Московской области от 01.03.2013 по делу №А41-54060/12 (Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 26.04.2013 по делу №А41-54060/12);

Решение Арбитражного суда Пермского края от 18.02.2013 по делу №А50-25017/2012 (Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.05.2013 №17АП-3107/2013-АКу по делу № А50-25017/2012);

Решение Арбитражного суда Свердловской области от 13.12.2010 по делу №А60-36658/2010 (Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.03.2011 №17АП-342/2011-АК по делу № А60-36658/10);

Решение Арбитражного суда Иркутской области от 11.04.2012 по делу №А19-3568/2012 (Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 20.06.2012 по делу №А19-3568/2012, Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 09.10.2012 по делу №А19-3568/2012);

Решение Арбитражного суда Саратовской области от 10.01.2012 по делу №А57-13771/2011 (Постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 12.03.2012 по делу №А57-13771/2011, Постановление ФАС Поволжского округа от 03.07.2012 по делу № А57-13771/2011).

*Суды общей юрисдикции:*

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 21.03.2018 по делу № 33-3706/2018 (Решение Советского районного суда г. Красноярска от 16 октября 2017 года);

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 24.05.2018 по делу № 33-8978/2018 (Решение Ленинского районного суда г. Екатеринбурга от 05.02.2018);

Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 19.12.2016 № 33-26395/2016 по делу № 2-5990/2016 (Решение Фрунзенского районного суда Санкт-Петербурга от 10 августа 2016 г.)

Апелляционное определение Новосибирского областного суда от 03.11.2016 по делу № 33-9954/2016 (Решение Заельцовского районного суда г. Новосибирска от 8 июня 2016 г.);

Апелляционное определение судебной коллегии по гражданским делам Ставропольского краевого суда от 09 августа 2016 года (Постановление Президиума Ставропольского краевого суда от 16.01.2017 № 44Г-154/2016);

Апелляционное определение Московского городского суда от 22.01.2016 по делу № 33-2250/2016 (Решение Тушинского районного суда г. Москвы от 7 октября 2015 года);

Апелляционное определение Московского городского суда от 14.07.2015 по делу № 33-20662 (отменено Решение Замоскворецкого районного суда г. Москвы от 24.12.2014);

Решение Первореченского районного суда г. Владивостока от 31.10.2014 (Определение Приморского краевого суда от 4.02.2015 по делу № 33-644);

Решение Московского городского суда от 16.10.2014 по делу № 7-3972/2014 (Постановление судьи Измайловского районного суда г. Москвы от 02.09.2014);

Апелляционное определение Пермского краевого суда от 14.09.2015 по делу № 33-9508;

Решение Перовского районного суда г. Москвы от 11.02.2014 (Апелляционное определение Московского городского суда от 18.04.2014 №33-12878/14);

Решение Тотемского районного суда Вологодской области от 26.09.2013 (Апелляционное определение Вологодского областного суда от 22.11.2013 №33-5230/2013);

Апелляционное определение Московского городского суда от 02.08.2013 (отменено Решение Гагаринского районного суда г. Москвы от 1402.2013 по делу №11-21791);

Решение Гагаринского районного суда г. Москвы от 06.08.2012 (Апелляционное определение Московского городского суда от 22.11.2012 по делу №11-27626);

Решение Люблинского районного суда г. Москвы от 02.09.2011 (Определение Московского городского суда от 06.12.2011 по делу №33-39871);

Решение Мещанского районного суда г. Москвы от 01.07.2011 (Определение Московского городского суда от 06.08.2012 по делу №33-11932).

**Типовое решение**

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о содержании законодательства, регулирующего вопросы банковских вкладов, а также о возможных нарушениях прав потребителей при заключении договора банковского вклада.

2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора (см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»);

3. В случае соответствующего запроса потребителя финансовых услуг оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).

1. По материалам сайта http://www.banki.ru/ [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же [↑](#footnote-ref-2)
3. Источник: http://www.gk-rf.ru/statia84 [↑](#footnote-ref-3)
4. Головизнина Н.Э., Лактаева С.А. Начисление и выплата процентов по вкладам физических лиц. «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», 2013, № 4. [↑](#footnote-ref-4)
5. Катвицкая М.Ю. Договор банковского вклада. «Лизинг», 2013, № 2. [↑](#footnote-ref-5)