

# Договор банковского вклада

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 согласно договору.

По просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет (ст.834 ГК РФ)

# Характеристика договора

1. Реальный
2. Возмездный
3. Взаимный
4. Односторонне обязывающий
5. Публичный
6. Срочный/бессрочный

# Стороны договора

Субъектами являются **банк и вкладчик**

- ▶ Банк – юридическое лицо, имеющее специальную лицензию на осуществление банковских операций.
- ▶ Вкладчик – физические, юридические лица.

Если вкладчиком является гражданин, договор признается публичным. Банк не вправе отказать гражданину в заключении договора либо оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими

# Объект договора

**Вклад – денежные средства в  
российской или иностранной валюте,  
размещаемые в банках или  
кредитных организациях гражданами  
и юридическими лицами**

# Форма договора вклада

- ▶ 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.

(ст.836 ГК РФ)

# Виды вкладов

- ▶ **вклад до востребования** – договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию.
- ▶ **срочный вклад** – договор заключается на условиях возврата вклада только по истечении определенного срока.
- ▶ **вклад в пользу третьих лиц** – вклад вносится на имя определенного третьего лица, которое приобретает прав вкладчика с момента предъявления первого требования к банку (ст.837 ГК РФ)

# Проценты по вкладам

- ▶ Банк выплачивает 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 ключевой ставкой ЦБ РФ (ст.838 ГК РФ)

# Проценты по вкладам

- ▶ 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. (ст.838 ГК РФ)



- ▶ 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 не востребоваанные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.
- ▶ При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты (ст.839 ГК РФ)

# Страхование вклада

- ▶ Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более **1400000 рублей**, если иное не установлено ФЗ РФ № 177 от 23.12.2003 «О страховании банковских вкладов».
- ▶ Если вкладчик имеет **несколько вкладов в одном банке**, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более **1 400 000 рублей** в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной деятельности. (ст.11 ФЗ РФ №177 от 23.12.03)

# Права и обязанности банка

Права банка:

- \*привлекать денежные средства во вклады в соответствии с лицензией,
- \*изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования

# Права и обязанности банка

## Обязанности банка:

\*осуществлять выдачу вклада, выплату процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам только при предъявлении документов

\*выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика

\*зачислять на счет по вкладу денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц, с указанием необходимых данных о его счете по вкладу

\*обеспечивать возврат застрахованных вкладов граждан путем предъявления требований субсидиарной ответственности к РФ, субъектов РФ и муниципальных образований по долгам банка

# Права и обязанности сторон

Права вкладчика требовать немедленного возврата суммы вклада и уплаты процентов, в следующих случаях:

- а) при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанности по обеспечению возврата вклада;
- б) при ухудшении условий обеспечения;
- в) при принятии депозита от граждан неуполномоченным лицом или с нарушением законодательства о вкладах;
- г) при невозврате вклада, его неправомерном удержании или невыплате процентов.

# Прекращение договора

1. В случае ликвидации банка или вкладчика юридического лица
2. В случае отзыва у банка лицензии, разрешающую привлечение денежных средств вкладчика
3. В случае беспорного списания денежных средств вклада уполномоченными органами
4. По взаимному согласию сторон
5. По первому требованию вкладчика
6. В случаях указанных в договоре вклада.