

Договор банковского вклада

Вклад-это денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемой в денежной форме в виде процентов.

Организация депозитных операций должна осуществляться при соблюдении ряда принципов:

- получение прибыли и создании условий, для получения прибыли в будущем;
- гибкая политика при управлении депозитными операциями для поддержания оперативной ликвидности банка;
- согласованность между депозитной политикой и доходностью активов;
- развитие банковских услуг с целью привлечения клиентов.

Сторонами договора банковского вклада выступают:

а) Банк как кредитная организация, обладающая лицензией на право привлечения денежных средств в вклады.

б) вкладчик, в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо.

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 на условиях и в порядке, предусмотренных договором.
- Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (статья 426 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 настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.
- Юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.
- Правила настоящей главы, относящиеся к банкам, применяются также к другим кредитным организациям, принимающим в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц.

Проценты на вклад

- 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 пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.
- Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования.
- 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.
- Определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. По договору такого банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором.

Порядок начисления процентов на вклад и их выплаты

- 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 востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты
- При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты

Операции по банковскому счету

- Зачисление на счет клиента поступающих денежных средств;
- Списание со счета клиента определенных денежных средств.

Порядок взаиморасчета банка и клиента

- Количество банковских счетов открытых клиентом в любой валюте действующее законодательство не ограничивает (ст. 30 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)
- Договор банковского счета является бессрочным, хотя стороны при его заключении вправе оговорить срок действия данного договора.
- При закрытии банковских счетов клиентов банков проценты по привлеченным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом остаток на банковском счету определяется исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, зачисленных на указанный счет при его закрытии (передаче).

Ответственность банка

- Наступает в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также не выполнение указаний клиента о перечислений денежных средств со счета либо их выдаче со счета банк в виде уплаты на эту сумм процентов в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 ГК РФ

Виды банковских счетов

- Расчетный счет;
- Текущие счета;
- Специальные счета
 - ✓ бюджетные счета
 - ✓ валютные счета

Списание денежных средств

- В бесспорном порядке.
 - ✓ Списание денежных средств осуществляется со счета плательщика по решению суда общей юрисдикции и арбитражного суда на основании исполнительных документов, перечень которых установлен ст. 12 ФЗ «Об исполнительном производстве».
- Безакцептное списание.
 - ✓ Списание денежных средств со счета плательщика может быть предусмотрена договором между банком и клиентом, либо дополнительным соглашением к нему, в котором указывается, какой именно кредитор в праве списывать с должника суммы в безакцептном порядке и за какую продукцию.

Приостановление операций по счету

- *Определяется Налоговым кодексом РФ как один из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.*
- *Приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех операций по данному счету.*
- *Решение о приостановлении операций по счету организации-налогоплательщика в банке принимается руководителем налогового органа, направившим требование об уплате налога в случае не исполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога.*

Банковская тайна

- 1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.
- 2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.
- 3. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.