



# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)



# ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

**Банковский вклад** – это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в кредитных организациях в целях хранения и получения дохода.

Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

*Депозит* – это вклад в кредитной организации.



# Виды вкладов

Вклад до востребования  
(на условиях выдачи  
вклада по первому  
требованию)

Срочный вклад (на условиях  
возврата вклада по истечении  
определенного договором  
срока)



## Разновидностями срочного вклада являются целевые и условные вклады.

Так, сберегательные банки принимают *целевые* вклады, которые вносятся на имя ребенка до достижения им 16 лет, после чего он вправе распорядиться вкладом.

*Условными* считаются вклады, вносимые на имя другого лица, которому предоставлено право распорядиться суммами вклада при наступлении оговоренного события (условия), например, после вступления в брак, рождения ребенка и т.д.



# ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

## Договор банковского вклада (депозита)-

письменная сделка, в соответствии с условиями которой одна сторона (кредитная организация) принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты по нему на условиях и в порядке, предусмотренных договором.



Договор банковского вклада является односторонним, так как обязанности несет только банка. Договор возникает с момента передачи денег банку.



**Проценты по вкладу** - любой заранее заявленный (установленный) в договоре банковского вклада (депозита) доход вкладчика (клиента кредитной организации). В том числе в виде дисконта.

**Сторонами договора банковского вклада выступают**



**кредитная организация**



**вкладчик.**

Вкладчиком может выступать любое юридическое или физическое лицо. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме.



## ФОРМА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Договор банковского вклада должен быть заключен в простой письменной форме. Ее несоблюдение влечет недействительность договора.

Договор банковского вклада считается заключенным с соблюдением письменной формы и в тех случаях, когда банк выдал вкладчику сберегательную книжку или сберегательный (депозитный) сертификат либо иной документ, отвечающий требованиям закона либо банковским правилам, а также обычаям делового оборота.



## ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

1. Договор банковского вклада – реальный, т.е. для его заключения необходима передача банку денежных средств.
2. Если вкладчик – физическое лицо, то договор признается публичным.
3. На сумму вклада кредитная организация выплачивает проценты в размере, определенном договором банковского вклада.





# Сберегательный или депозитный сертификат –

ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по прошествии установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка



# ***Виды сберегательных сертификатов:***

предъявительские

именные.



Согласно договору банковского вклада вкладчику-гражданину может быть выдана именная сберегательная книжка или сберегательная книжка на предъявителя, являющаяся ценной бумагой.

**В сберегательной книжке должны содержаться следующие реквизиты:**

- наименование и местонахождение банка (если денежные суммы внесены в филиал банка, указывается также местонахождение филиала);
- номер счета по вкладу;
- сумма денежных средств, зачисленных на счет и списанных со счета;
- остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки.



## СТОРОНЫ В ДОГОВОРЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА:

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют не любые кредитные организации, а лишь банки, получившие в установленном порядке лицензию Банка России на совершение данных операций.

Вкладчиками уполномоченных банков по вкладам в иностранной валюте могут быть физические лица (резиденты и нерезиденты). Гражданам нерезидентам разрешается открывать в уполномоченных банках рублевые счета. Юридические лица резиденты для открытия вклада в иностранной валюте в уполномоченных банках должны получить разрешение в Банке России. Такое разрешение не требуется юридическим лицам нерезидентам.



# ОСНОВАНИЯ НАСТУПЛЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

*Основания наступления ответственности по договору*

- ▣ 1) Невыполнение предусмотренных законом или договором обязанностей по обеспечению возврата вклада
- ▣ 2) Утрата обеспечения возврата вклада или ухудшение его условий
- ▣ 3) Принятие вклада от граждан неуполномоченных лицом или с нарушением законодательства о вкладах
- ▣ 4) Невозврат вклада, его неправомерное удержание или невыплата процентов



## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКОВ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАННОСТЕЙ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВОЗВРАТА ВКЛАДОВ.

- ГК (п.4 ст.840) устанавливает, что в случае невыполнения банком своих обязанностей по обеспечению возврата вклада вкладчика вправе односторонне расторгнуть договор и потребовать от банка немедленного возврата сумм вклада и уплаты, установленных процентов за весь период пользования банком средствами вкладчика. Если в этом случае вкладчик понес убытки, он вправе также потребовать от банка сверх суммы процентов возмещения причиненных убытков.
- Гражданское законодательство (ст. 835 ГК РФ) устанавливает ответственность за привлечение денежных средств лицами, которыми такое право не предоставлено. Наиболее серьезные последствия предусмотрены в случае, если лицами, не имеющими на это право либо нарушающими установленный закон или принятые в соответствии с ним банковские правила, привлечены денежные средства граждан. В этом случае вкладчику предоставляется право потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на него процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков.



# СТРАХОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

**Системы страхования вкладов** – это комплекс мер, направленных на защиту вкладов и обеспечение их гарантированный возврат в полном объеме (или частично) в случае банкротства кредитного учреждения.

Основной задачей страхования банковских вкладов является защита сбережений населения, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории РФ.



***В основу российской системы обязательного страхования вкладов граждан положены следующие основные принципы***

:

- 1) обязательность участия банков, привлекающих вклады населения, в этой системе;
- 2) сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неиспользования банками своих обязательств;
- 3) прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- 4) накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков – участников этой системы;
- 5) ограничительный характер выплат возмещения по вкладам.





В РФ страхованию подлежат вклады, находящиеся на банковских счетах, за исключением:

- 1) средств на счетах индивидуальных предпринимателей;
- 2) банковских вкладов на предъявителя, в том числе сберегательных сертификатов;
- 3) средств физических лиц, переданных в доверительное управление;
- 4) средств в российских банках за пределами РФ.



# Участники системы страхования вкладов:

- вкладчики банков, разместившие денежные средства во вклады (в случае наступления страхового случая – выгодополучатели);
- банки, в которых физические лица разместили вклады (страхователи);
- агентство по страхованию вкладов (страховщик).



# ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ, УЧАСТВУЮЩИХ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Права участников  
банков,**

**участвующих в  
системе  
страхования**

в случае невозврата  
вкладов (задержки  
возврата вклада)  
получать  
возмещение по  
вкладам

получать от банка, в котором  
они размещают вклад, и от  
Агентства по страхованию  
вкладов информацию об  
участии банка в системе  
страхования вкладов, о  
порядке и размерах  
получения возмещения по  
вкладам

сообщать в Агентство  
по страхованию вкладов  
о фактах задержки  
банком исполнения  
обязательств по вкладам



СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, С НАСТУПЛЕНИЕМ КОТОРЫХ У ВКЛАДЧИКА  
ВОЗНИКАЮТ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ

*Страховые случаи при страховании вкладов*

Отзыв (аннулирование) у  
банка лицензии ЦБ РФ  
на осуществление  
банковских операций

Введение ЦБ РФ  
моратория на  
удовлетворение  
требований кредиторов  
банка



## ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ЗА ВОЗМЕЩЕНИЕМ ПО ВКЛАДАМ:

1. Вкладчик обращается в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладу со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов – до дня окончания действия моратория.
2. Если вкладчик пропустил срок для такого обращения, он может быть восстановлен решением правления Агентства по страхованию вкладов при наличии одного из следующих обстоятельств:
  - если обращению вкладчика препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство;
  - если вкладчик проходил (проходит) военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных сил РФ (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - на период такой службы (военного положения);
  - если причина пропуска указанного срока связана с личностью вкладчика (в том числе с его тяжелой болезнью, беспомощным состоянием).
3. Отказ в восстановлении пропущенного срока вкладчик может обжаловать в суд.
4. Размер возмещения устанавливается исходя из суммы обязательств перед вкладчиком, в отношении которого наступил страховой случай.