



ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

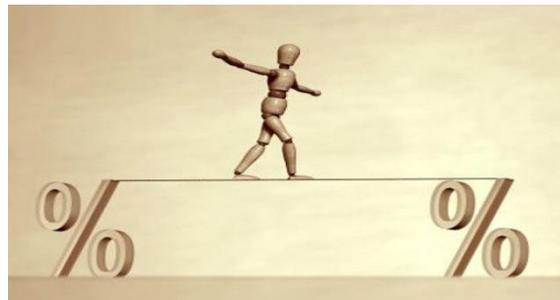


ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

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

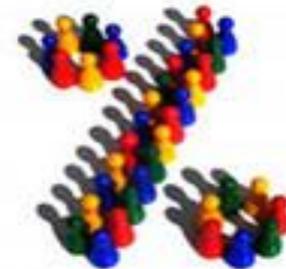


кредитная организация



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

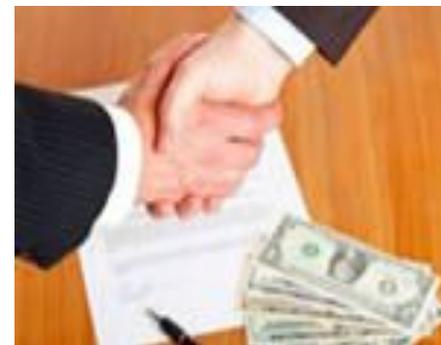
Договор банковского вклада должен быть заключен в простой письменной форме. Ее несоблюдение влечет недействительность договора.

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

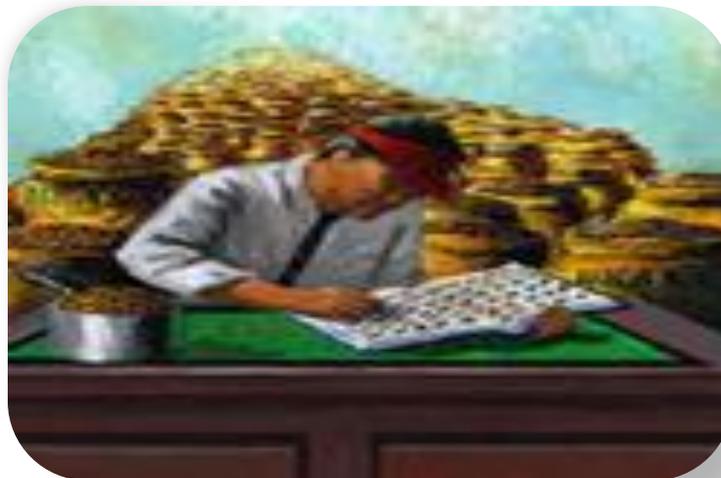
:

- 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 вкладчика может обжаловать в суд.
4. Размер возмещения устанавливается исходя из суммы обязательств перед вкладчиком, в отношении которого наступил страховой случай.