

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра гражданского и предпринимательского права

В.В. КАЧАНОВА

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО
ВКЛАДА**

Учебное пособие

Издательство «Универс-групп»
2004

*Печатается по решению Редакционно-издательского совета
Самарского государственного университета*

УДК 347.73

ББК Х622

К 12

Качанова В.В.

К 12 Договор банковского вклада: Учебное пособие. Самара: Изд-во «Универс-групп», 2004. – 45 с.

ISBN 5-467-00014-4

В учебном пособии содержится анализ норм гражданского законодательства, регламентирующих понятие, содержание договора банковского вклада, правовой статус его субъектов, порядок его исполнения и последствия ненадлежащего исполнения договора. Исследуются содержащиеся в специальной литературе позиции по имеющим теоретическое и практическое значение проблемам по правовой характеристике договора банковского вклада и его правовой природе.

Рекомендовано кафедрой гражданского и предпринимательского права Самарского государственного университета в качестве учебного пособия для изучения соответствующей темы по курсу «Гражданское право, часть вторая».

Пособие предназначено для студентов дневной и заочной формы обучения, аспирантов и преподавателей юридических вузов.

УДК 347.73

ББК Х622

Рецензент канд. юрид. наук, доц. Т.И. Хмелева

ISBN 5-467-00014-4

© Качанова В.В. 2004

1. Понятие, общая характеристика, субъекты договора банковского вклада

Согласно ст. 834 Гражданского Кодекса Российской Федерации 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 является реальным, односторонним и возмездным гражданско-правовым договором. Данный договор считается заключенным только после принятия банком поступившей от другой стороны-вкладчика денежной суммы-вклада, и именно с этого момента у банка возникают обязанности возвратить сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором. У другой стороны договора - вкладчика с этого же момента возникает право требовать выполнения банком этих обязанностей.

Субъектами договора банковского счета - вкладчиками могут быть граждане и юридические лица. Граждане Российской Федерации приобретают право быть участниками договоров банковского счета с 14 лет (п.2 ст.26 ГК РФ); юридические лица Российской Федерации - с момента регистрации в установленном законодательством РФ порядке. И граждане РФ, и российские юридические лица, в нормах валютного законодательства именуемые «резидентами», могут иметь счета в иностранной валюте в уполномоченных банках России (п.1 ст.53 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»). Граждане имеют право вносить на счета денежные суммы (вклады) как наличными деньгами без ограничений и без специального разрешения ЦБР¹, так и в безналичном порядке.

Иностранцы граждане и юридические лица (нерезиденты) могут иметь счета в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации в уполномоченных банках. Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в иностранной валюте и валюте Российской Федерации устанавливает Центральный банк Российской Федерации (п.п.1, 2 ст. 7 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»). ЦБР в названном письме от 20.09.1994 № 107 определил условия зачисления на счета и во вклады физических лиц-нерезидентов иностранной валюты.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» разрешил резидентам иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации в случаях и на условиях, устанавливаемых Централь-

¹ Письмо ЦБР от 20.09.1994 № 107 «Об уточнении порядка обращения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации»// Банковский бюллетень. 1994. № 36.

ным банком Российской Федерации. Вносить на эти счета вклады имеют право граждане-резиденты России: а) в иностранной валюте; б) на время их пребывания за рубежом (п.2 раздел 8 Основных положений о регулировании валютных операций). Граждане России могут открывать вклады, не будучи за границей в случаях и в порядке, установленных Инструкцией ЦБР от 29.08.2001 г. № 100-И «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации»¹.

Полное освещение вопроса о субъектах договора банковского вклада – вкладчиках невозможно без анализа норм ст. ст. 841, 842 ГК РФ.

Правилом ст. 841 ГК РФ допускается внесение денежных средств на счет вкладчика третьими лицами, но при наличии определенных условий:

- а) договор банковского вклада любого вида с гражданином или юридическим лицом не содержит условия о недопустимости зачисления на счет вкладчика денежных средств, поступивших от третьих лиц;
- б) вноситель средств указал необходимые данные о счете вкладчика по вкладу.

Оба этих условия дают возможность предположить, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких третьих лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу, т.е. в ст.841 ГК содержится презумпция согласия вкладчика. Бремя доказывания отсутствия презумпции соответственно лежит на вкладчике.

Однако сам факт внесения денежных средств на счет вкладчика третьим лицом не означает, что на стороне договора – вкладчика появились несколько участников, т.е. обязательство с множественностью лиц на стороне кредитора не возникает. Субъектом договора (и возникающего из него обязательства) – вкладчиком остается то лицо, которое заключило договор банковского вклада.

Ст. 842 ГК РФ устанавливает возможность внесения в банк вклада на имя определенного третьего лица.

Целью внесения вклада на имя определенного третьего лица является передача ему всех прав на этот вклад. Существенным условием договора банковского вклада является указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, т.е. вклад носит именной характер. Отсюда, если имя (наименование) выгодоприобретателя не указано, то сделка (договор) является ничтожной. Законодатель особо выделяет признание ничтожным договора банковского вклада, если он заключен в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, или в пользу юридического лица, не существующего к этому момен-

¹ Инструкция ЦБР от 29.08.2001 № 100-И «О счетах физических лиц – резидентов в банках за пределами Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2001. № 57-58.

ту (еще не созданного в соответствии с требованиями гражданского законодательства, либо уже ликвидированного).

Условиями договора банковского вклада в пользу третьего лица может быть определен момент приобретения выгодополучателем прав вкладчика (достижение определенного возраста, вступление в брак и т.п.). В случае отсутствия такого условия третье лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Например, выгодоприобретатель делает новое вложение на этот счет, выдает доверенность на право распоряжения вкладом и т.д.

До того момента, когда выгодоприобретатель выразил намерение воспользоваться правами вкладчика, вкладчиком считается вноситель средств. Он имеет право вообще расторгнуть договор, изменить его (самому остаться вкладчиком, указать другое лицо, в пользу которого договор заключен).

Договор банковского вклада в пользу третьих лиц по существу является договором в пользу третьего лица (ст.430 ГК), но с учетом специфики банковского вклада и особенностей правил ст.842 ГК. По ст.430 ГК имеет-ся должник и кредитор, но указанию которого должник обязан произвести исполнение обязательства не кредитору, а третьему лицу, которое не становится субъектом данного договора. В договоре же банковского вклада третье лицо - субъект договора, но только с момента приобретения выгодополучателем прав вкладчика (достижение им определенного возраста или наступление другого определенного в договоре условия, предъявление им к банку первого требования). В последнем случае налицо перемена лиц в обязательстве - уступка права требования - переход прав к другому лицу.

Согласно п.1 ст. 835 ГК РФ правовой основой привлечения банком денежных средств во вклады является лицензия, выдаваемая Банком России в порядке, установленном Законом «О банках и банковской деятельности». Банк России на основании представленных учредителями кредитной организации документов, предусмотренных ст. 14 Закона «О банках и банковской деятельности», принимает одновременно с решением о государственной регистрации кредитной организации решение о выдаче лицензии на осуществление банковских операций. Однако лицензия выдается кредитной организации только при предоставлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала (ст. 15 Закона «О банках и банковской деятельности»). Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России. Порядок лицензирования банковской деятельности вновь созданных кредитных

организаций конкретизирован в главе 8 Инструкции ЦБР от 23 июля 1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (с последующими изменениями)¹. В гл.гл. 13, 14 этой Инструкции установлены правила расширения деятельности кредитной организации путем получения дополнительных лицензий, включая получение лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, а также в рублях и иностранной валюте (п.14.1.3., п.14.1.4.).

В целях обеспечения стабильности банковской системы, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов кредитная организация обязана создавать резервы (фонды) (ст.ст. 24,25 ФЗ «О банках и банковской деятельности»). В ст. ст. 36, 37 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусмотрены дополнительные условия осуществления кредитной организацией права привлечения во вклады денежных средств применительно к вкладчикам - физическим лицам. Во-первых, необходимо, чтобы с даты ее государственной регистрации прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается (ст. 36 ФЗ «О банках и банковской деятельности»). Во-вторых, нормой ст. 37 этого закона предусмотрено создание Федерального фонда обязательного страхования вкладов с целью обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потерь дохода по вложенным средствам. Кроме того, банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним (ст.39 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Норма п. 2 ст. 835 ГК РФ предусматривает последствия принятия вклада лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законодательством или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами. Наиболее распространенным, но не единственным нарушением, приводящим к указанным последствиям, является принятие вклада без соответствующей лицензии.

Сами последствия различаются в зависимости от того, кто является вкладчиком - гражданин или юридическое лицо.

1. Вкладчик-гражданин имеет право потребовать: а) немедленного возврата суммы вклада; б) уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК; в) возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Сравнительный анализ норм п.2 ст.395 ГК и п.2 ст.835 ГК

¹ Инструкция ЦБР от 23.06.1998 № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности (с последующими изменениями) // Гарант.

высвечивает отличие в их содержании. По п.2 ст.395 в случае, если убытки, причиненные кредитору неправомерным пользованием его денежными средствами, превышают сумму процентов, причитающихся ему на основании п.1 ст.395, он вправе потребовать от должника возмещения убытков в части, превышающей эту сумму. В п.2 ст.835 ГК говорится о праве требовать возмещения сверх суммы процентов, установленной в п.1 ст.395 ГК, всех причиненных вкладчику убытков. Таким образом, если по п.2 ст.395 ГК проценты носят зачетный характер, то по п.2 ст.835 ГК - они становятся штрафными и подлежат взысканию в полном объеме, так как сказано о «всех» убытках. Это означает согласно ст.15 ГК, что взыскиваются и расходы, и неполученные доходы, к которым относятся и проценты, обусловленные договором банковского вклада.

2. Иное последствие предусмотрено, если вкладчик - юридическое лицо - в этом случае договор является недействительным (ст.168 ГК). В соответствии со ст. 168 ГК такая сделка ничтожна, и наступают последствия, предусмотренные п.п.1,2 ст.167, ст.1103 ГК. Лицо, принявшее вклад, обязано:

- а) возвратить вкладчику все полученное по сделке (ст.1102 ГК), т.е. вернуть сумму вклада как неосновательно приобретенного (неосновательное обогащение);
- б) уплатить предусмотренные договором проценты как неосновательно полученные доходы (п.1 ст.1107 ГК);
- в) выплатить проценты на сумму неосновательного денежного обогащения за пользование чужими средствами согласно ст.395 ГК (п.2 ст.1107ГК).

Субъектами договора банковского вклада могут быть и небанковские организации. Однако норма п.4 ст.834 ГК исходит из права небанковских кредитных организаций принимать вклады (депозиты) от юридических лиц (но не граждан). В ст.1 Закона «О банках и банковской деятельности» говорится о небанковской кредитной организации, имеющей право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные этим законом. Виды банковских операций, совершаемых названными кредитными организациями, устанавливаются Банком России. Банк России предоставил право привлекать во вклады денежные средства юридических лиц небанковским депозитно-кредитным организациям¹.

Вопрос о правовой природе договора банковского вклада долгое время вызывал споры между учеными, подходы к его решению были неоднозначными. Такое положение в значительной степени преопределялось и самим законодательством. Так, в ст. 111 Основ гражданского законода-

¹ Положение ЦБР от 21.09.2001 № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции // Вестник Банка России. 2001. № 60.

тельства Союза ССР и республик от 31 мая 1991г.¹ было закреплено, что по договору банковского вклада банк обязуется хранить вложенные вкладчиком денежные средства, выплачивать по ним доход в виде процентов или иной форме, выполнять поручения вкладчика по расчетам со вклада и возвратить сумму вклада по первому требованию вкладчика на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательством и договором.

Как видим, отсюда одной из обязанностей банка перед вкладчиком являлось хранение вложенных денежных средств. Мнение о том, что договор банковского вклада является договором иррегулярного хранения, высказывали такие ученые, как В.П. Мозолин², еще ранее – Э.Г. Полонский и В.А. Плинер³. Даниэль Гюгеньем доказывал свою позицию (договор банковского вклада – договор хранения) тем, что сущность договора определяется целью его заключения сторонами. По его мнению, клиент банка – вкладчик заинтересован в том, чтобы сохранить деньги, причем проценты по вкладу, как правило, незначительные, особенно по вкладу до востребования. Следовательно, договор банковского вклада, по сути – договор хранения, заключается в интересах клиентов, и не может признаваться договором займа⁴.

Профессор О.С. Иоффе обосновал иную точку зрения, исходя при этом из закрепленных прежним Уставом Гострудсберкасс стоящих перед ними задач: во-первых, обеспечение населению возможности хранить свободные деньги, и, во-вторых, содействие накоплению денежных средств и использованию их в интересах народного хозяйства. Первая задача придавала договору банковского вклада черты договора иррегулярного хранения; вторая – черты заемных обязательств. Однако, по мнению О.С. Иоффе, простой модификации договора иррегулярного хранения в виде договора банковского вклада здесь не происходит, т.к. по договору хранения вознаграждение получает хранитель, а не поклажедатель. Сам факт уплаты вознаграждения вкладчику свидетельствует о том, что на основе вклада возникает возмездное **заемное** обязательство. О.С. Иоффе сделал вывод о том, что юридически вкладная операция есть договор займа, хотя и соединенный с некоторыми элементами договора хранения⁵.

¹ Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета СССР. 1991. № 27. Ст. 733.

² См.: Мозолин В.П. Право собственности в Российской Федерации в период перехода к рыночной экономике. М., 1992. С. 100.

³ См.: Полонский Э.Г., Плинер В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Советское государство и право. 1962. № 6. С. 75.

⁴ Цит. по: Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Издательство БЕК. 1994. С. 101-102

⁵ См.: Иоффе О.С. Обязательственное право. М.: Юридическая литература, 1975. С. 665-666.

Л.Г. Ефимова последовательно отстаивает точку зрения, согласно которой договор банковского вклада является разновидностью договора займа. Она исходит из посылки, что в деловом обороте обычно сделки заключаются в интересах обеих сторон. Основная цель банка – привлечь как можно больше свободных средств юридических и физических лиц, чтобы использовать их в качестве кредитных ресурсов. Только конструкция договора займа позволяет объяснить, почему банк выплачивает вознаграждение своему клиенту за хранение средств на счете¹.

На взгляд д.ю.н. О.М. Олейника договор банковского вклада не может быть отнесен к разновидностям договора займа на том основании, что по договору займа одна сторона передает другой стороне деньги в собственность, а в договоре банковского вклада переданные банку деньги всегда остаются собственностью клиента, который сохраняет за собой правомочие распоряжения, т.к. банк обязан по первому требованию клиента вернуть ему деньги (всю сумму вклада или его часть).

Профессор О.М. Олейник считает, что в связи с распространением действия ряда норм Закона «О защите прав потребителей» на отношения банка и вкладчика по договору банковского вклада последний целесообразно относить к договорам об оказании услуг². Однако, во-первых, отдельные нормы названного закона распространены на отношения банковского вклада только с участием вкладчика-гражданина (но не юридического лица), и, во-вторых, усиление правовой защиты вкладчика-гражданина никак не изменяет и не определяет самой сущности (природы) договора и вытекающего из него обязательства. Кроме того, нельзя согласиться с утверждением о том, что по договору банковского вклада в отличие от договора займа вкладчик остается собственником переданных денег. Из обоих договоров вытекает обязанность (и заемщика, и банка) вернуть не те же денежные знаки, а ту же сумму, на определенных договором условиях; т.е. и в том, и в другом случае при передаче денег заемщику или при внесении на счет в банке, право собственности на денежные знаки прекращается и возникает обязательственное право требования.

При ответе на вопрос о правовой природе договора банковского вклада следует исходить из того факта, что в Гражданском Кодексе Российской Федерации отношения по банковскому вкладу регулируются нормами статей, выделенных в отдельную главу 44. Гражданский Кодекс Российской Федерации не распространяет действие норм статей главы 42 на отношения между банком и вкладчиком по поводу денежного вклада, и не

¹ См.: Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Издательство БЕК, 1994. С. 100-102; Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Части второй. М.: Издательский дом «ИНФРА-М», 2002. С. 462.

² См.: Гражданское право. Часть 2. Учебник / Под ред. д.ю.н. проф. А.Г. Калпина. М.: Юрист, 1999. Глава 15. С. 301-302.

относит договор банковского вклада к разновидности договора займа, что означает признание договора банковского вклада самостоятельным гражданско-правовым договором. Вместе с тем необходимо уточнить, что все-таки по своей правовой природе этот договор близок к договору займа, поскольку по существу оформляет заемные (кредитные) отношения между банком (должником) и вкладчиком (кредитором). Цель заключения рассматриваемого договора кредитором-вкладчиком - получить проценты на денежную сумму (вклад), а должником (банка) - сконцентрировать денежные ресурсы для осуществления предпринимательской деятельности. Нельзя полностью исключить и такую цель заключения договора банковского вклада как обеспечение сохранности денежной суммы вклада, что достигается установленными законом гарантиями. Сохранность здесь понимается не как хранение переданной во вклад денежной массы, а как гарантия возврата вкладчику такой же денежной суммы с процентами.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (ст. 426 ГК РФ).

Для того, чтобы банк имел право принимать вклады от граждан, необходимо наличие следующих условий:

- 1) такое право банка основано на лицензии, выданной Банком России;
- 2) с даты государственной регистрации банка прошло не менее двух лет (ст. 36 Федерального Закона от 2.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с дальнейшими изменениями);
- 3) банк, привлекающий средства граждан, является участником Федерального фонда обязательного страхования вкладов (ст. 38 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Поскольку договор банковского вклада публичный, то банк не вправе: а) отказать гражданину в заключении договора; б) оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим в отношении заключения данного договора (кроме случаев, прямо установленных законом или иными правовыми актами); в) устанавливать различные условия договора (в том числе и размер процентов) для разных вкладчиков применительно к одному и тому же виду вкладов, например, срочному, поскольку для разных видов вкладов банк устанавливает дифференцированные ставки выплачиваемых процентов, и по вкладу до востребования они будут уже иными, чем по вкладам с установленным сроком возврата.

Согласно п.1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» от 29 сентября 1994 г. № 7 (с последующими изменениями)¹ отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей, могут возникать из дого-

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» от 29 сентября 1994 г. № 7 (с последующими изменениями) // Гарант.

вора банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин. В п.2 названного Постановления Пленума разъясняется, что в тех случаях, когда отдельные виды гражданско-правовых отношений с участием потребителей помимо норм ГК РФ, регулируются и специальными законами Российской Федерации (например, договоры перевозки, энергоснабжения), то к отношениям, вытекающим из таких договоров, Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» может применяться в части, не противоречащей ГК РФ и специальному закону. Отношения банков и его клиентов (вкладчиков) по внесению ими в банк денежных сумм (вкладов), их возврату и выплате процентов по ним, а также правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по данному договору регулируются главой 44 «Банковский вклад» ГК РФ, а также специальным законодательством. С учетом этого, а также положений статьи 39 Закона «О защите прав потребителей» к отношениям, вытекающим из договора банковского вклада с участием гражданина, должны применяться общие правила Закона «О защите прав потребителей» о праве граждан на предоставление информации, о возмещении морального вреда, об альтернативной подсудности и освобождении от уплаты государственной пошлины. Правовые последствия нарушений условий таких договоров определяются ГК РФ¹.

В ст. 834 ГК РФ договор банковского вклада, заключенный с гражданином, характеризуется как публичный. Договором присоединения он не назван, более того, некоторые нормы ст.ст. 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843 ГК носят диспозитивный характер, так как в них закрепляются правила, которые могут быть изменены договором (соглашением) сторон. Согласно п.1 ст. 428 ГК РФ для договора присоединения необходимо наличие следующих факторов: а) условия договора определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах; б) эти условия могут быть приняты другой стороной не иначе, как путем присоединения к предложенному договору в целом. Как видно из ранее сказанного, Гражданский Кодекс прямо предусматривает возможность изменить то или иное условие договора соглашением сторон, независимо от того, что эти условия имеются в стандартных формах, разработанных банком. Следовательно, анализ норм главы 44 ГК РФ показывает, что законодателем договор банковского вклада, как договор присоединения, не предполагался. В то же время Постановлением Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999г.

¹ Разъяснения «О некоторых вопросах, связанных с применением Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», утвержденные Приказом Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства» от 20 мая 1998 г. № 160 (в редакции Приказа МАП от 11.03.1999 № 71) // Гарант.

№ 4-П¹ в п. 4 договор срочного банковского вклада с гражданами отнесен к договорам присоединения, носящим публичный характер, поскольку банк определяет условия договора в стандартных формах. Представляется, что отнесение договора банковского вклада к договорам присоединения не вытекает из норм статей главы 44 ГК, которые не порождают право банков устанавливать в одностороннем порядке все условия договора. Так, например, п.1 ст.837 ГК предусматривает, что договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях возврата по сравнению с правилом п.1 этой статьи; в п.2 ст.839 установлены правила выплаты вкладчику процентов на сумму банковского вклада, но допущена возможность сторон предусмотреть в договоре иное. Однако сложившаяся практика привела к последствию, зафиксированному в названном Постановлении Конституционного Суда: граждане-вкладчики как сторона в договоре лишены возможности влиять на его содержание, что является ограничением свободы договора и как таковое требует соблюдения принципа соразмерности, в силу которой гражданин, как экономически слабая сторона в этих правоотношениях, нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, т.е. для банков. Следует согласиться с тем, что вряд ли можно рассматривать п.1 ст.428 просто в качестве разрешения использовать формуляр или иные нормы стандартов, поскольку такая возможность уже предусмотрена ст. 427 ГК². Представляется неоспоримым вывод д.ю.н., профессора Н.И. Клейн, что навязывание такого договора субъектом естественной монополии либо организацией, занимающей доминирующее положение, является в силу ст. 10 ГК РФ злоупотреблением правом; а при заключении публичного договора сторона с экономическим превосходством не вправе ссылаться на правила заключения договора присоединения³. Нам видится целесообразным и справедливым иной подход законодателя к возможности признания того или иного гражданского договора договором присоединения - он должен быть обозначен таковым в Гражданском Кодексе или в правовом законодательном акте. Подобное уточнение в значительной степени уменьшит возможность предпринимателей-монополистов подрывать принципы свободы договора и соразмерности защиты его сторон.

¹ Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю.Весесялкиной, А.Ю.Веселяшкина и А.П. Лазаренко» // Гарант.

² См. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая. Общие положения. М.: Статут, 1999. С. 264.

³ См.: Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Части первой. (Постатейный) / Под ред. д.ю.н. проф. О.Н. Садикова. М., 2002. С. 823.

При заключении договора банковского вклада вкладчику открывается депозитный (лицевой) счет. Порядок открытия счета гражданам регламентируется в Инструкции Сбербанка РФ от 30 июня 1992 г. № 1-Р «О порядке совершения учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения» (с дальнейшими изменениями)¹. Наличие депозитного счета вкладчика вызвало необходимость включения в главу 44 нормы п.3 ст.834 ГК, согласно которой к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК), если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК или не вытекает из существа договора банковского вклада. В этом же п.3 ст.834 установлено ограничение для вкладчиков - юридических лиц: они не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам, как это установлено ст.845 ГК. Вкладчик - юридическое лицо не обладает правом беспрепятственно распоряжаться денежными суммами вклада, как это предусмотрено для любых клиентов банка, открывших расчетный счет (п.2 ст.845 ГК). Следует согласиться с утверждением о том, что рассмотренное ограничение прав вкладчиков-юридических лиц не лишает их возможности на уступку права требования к банку о выплате вклада по договору цессии².

Применительно к вкладчикам-гражданам следует отметить, что им прямо предоставлено право давать банку распоряжения о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам (п.2 ст.843 ГК), т.е. банк обязан осуществлять списание денежных средств с депозитного счета вкладчика на основании его распоряжения (п.1 ст.854 ГК). Исходя из существа договора банковского вклада (п.3 ст.834 ГК), очевидно, что на отношения банка и вкладчика-гражданина не распространяется действие нормы п.2 ст.854 о случаях списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения клиента (бесспорное или безакцептное списание).

2. Форма договора банковского вклада

Требования к форме установлены ст. 836 ГК РФ: 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, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов зако-

¹ Инструкция Сбербанка РФ от 30 июня 1992 г. № 1-Р «О порядке совершения учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения» (с дальнейшими изменениями) // Гарант.

² См.: Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Части второй / Под ред. д.ю.н. проф. О.Н. Садикова М., 2003. С. 464

ном, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Требование о письменной форме договора банковского вклада носит императивный характер независимо от того, кто является клиентом банка - юридическое лицо или гражданин. Общим для обоих видов клиентов банка является содержащееся в названной статье уточнение о том, что договор банковского вклада может быть заключен путем выдачи вкладчику сберегательной книжки (ст.843 ГК), сберегательного или депозитного сертификата (ст.844 ГК) либо иного документа, отвечающего требованиям законодательства, банковских правил или соответствующего обычаям делового оборота. В ст.36 ФЗ «О банках и банковской деятельности» закреплено правило, согласно которому привлечение средств во вклады физических лиц оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. Причем редакция статьи приводит к выводу, что это требование также носит императивный характер.

В п.2 ст.838 ГК установлено, что несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его недействительность - он является ничтожным. Таким образом, наступают последствия недействительности сделки, предусмотренные ст.167 ГК. Денежные средства, переданные вкладчиками банку, подлежат возврату как неосновательно полученное (ст.ст.1102,1103 ГК). Кроме того, вкладчику должны быть возмещены доходы, которые он не получил (проценты на вклад), и начислены проценты за пользование чужими средствами (ст.1107ГК).

Ст. 843 ГК РФ гласит, что если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой.

Сберегательная книжка представляет собой документ, обеспечивающий соблюдение требований о письменной форме договора банковского вклада (ст.836 ГК). Договором может быть предусмотрено, что гражданину выдается именная сберегательная книжка или сберегательная книжка на предъявителя. В Инструкции Сбербанка РФ от 30 июня 1992г. № 1-Р «О порядке совершения гражданами Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения» однозначно установлено, что при открытии лицевого счета вкладчику либо лицу, вносящему вклад, выдается сберкнижка. Сберегательная книжка оформляет заключение договора банковского вклада, удостоверяет движение денежных средств на счете вкладчика-гражданина по вкладу. Она представляет собой доказательство заключения договора банковского вклада с гражданином и внесения денежных средств на его счет; указанные в ней данные о вкладе яв-

ляются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком. Именная сберегательная книжка не является ценной бумагой. Сберегательная книжка на предъявителя кроме названных выше функций может выполнять и расчетную функцию, выступая в качестве средства платежа между гражданами путем ее передачи, поскольку является ценной бумагой. Сберегательная книжка должна содержать следующие реквизиты: а) наименование и место нахождения банка или его филиала, принявшего депозит; б) сведения о движении денежных средств по счету (приход, расход, сальдо).

Совершение гражданином операций по вкладу осуществляется банком при предъявлении сберегательной книжки. В случае утраты или повреждения сберегательной книжки последствия различны для именных сберкнижек и сберкнижек на предъявителя. Если утеряна или приведена в негодность именная сберкнижка, то банк по заявлению вкладчика обязан выдать ему новую сберегательную книжку. В случае же утраты сберегательной книжки на предъявителя обязательства банка перед вкладчиком прекращаются. Восстановление прав вкладчика по утраченному документу на предъявителя происходит в порядке, установленном гражданско-процессуальным законодательством (глава 34 ГПК РФ).

Соблюдение требования о письменной форме договора банковского вклада обеспечивается сберегательным (депозитным) сертификатом.

В статье 844 ГК закреплено понятие сертификата. Это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада в банке, а также права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Сертификаты бывают двух видов - сберегательный и депозитный. Различие этих двух видов установлено в зависимости от субъекта - обладателя сертификата: держателем сберегательного сертификата может быть только гражданин, а держателем депозитного сертификата - юридическое лицо. Правила по выпуску и оформлению сберегательных и депозитных сертификатов содержатся в письме ЦБР от 10.02.1992г. №14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (с учетом Указания ЦБР от 31 августа 1998 г. № 33)¹. В п.2 письма перечислены условия, обеспечивающие право выпуска банками сберегательных сертификатов: осуществление банковской деятельности не менее двух лет; публикации годовой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках), подтвержденных аудиторской фирмой; соблюдение банковского законодательства и нормативных актов Банка России; выполнение обязательных экономиче-

¹ Письмо ЦБР от 10.02.1992 № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (с учетом Указания ЦБР от 31 августа 1998 г. № 33) // Гарант.

ских нормативов; наличие резервного фонда в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала; выполнение обязательных резервных требований. Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. Кредитная организация, выпускающая сертификаты, должна утвердить условия выпуска и обращения своих сертификатов (п.20 Письма ЦБР «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»). Она вправе размещать сберегательные (депозитные) сертификаты только после регистрации этих условий в территориальном учреждении Банка России и внесения их в Реестр условий выпуска и обращения сберегательных и депозитных сертификатов кредитных организаций в Департаменте контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России (п.19 Письма ЦБР «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»). Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов (держатель - юридическое лицо), выплаты сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов - как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Сберегательные и депозитные сертификаты могут быть предъявительскими и именными. В соответствии с п.8 Письма ЦБР «Положения «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» на бланке сертификата должны содержаться следующие обязательные реквизиты: наименование «сберегательный (или депозитный) сертификат»; номер и серия сертификата; дата внесения вклада или депозита; размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (полностью и цифрами); безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты; дата востребования суммы по сертификату; ставка процентов за пользование депозитом или вкладом; сумма причитающихся процентов; ставка процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате; наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России; для именного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика - юридического лица и Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика - физического лица; подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации. Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным. Кредитная организация, выпускающая сертификат, может включить в него иные дополнительные условия и реквизиты, которые не противоречат законодательству Российской Федерации, указанно-

му Положению и содержанию обязательных реквизитов. Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу. Права, удостоверенные именованным сертификатом, передаются в порядке, предусмотренном для уступки требований (цессии). В Письме ЦБП «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» установлены правила оформления уступки требования по именованному сертификату. Такая уступка оформляется на оборотной стороне сертификата или на дополнительных местах (приложениях) к именованному сертификату двусторонним соглашением лица, уступающего свои права, (цедента) и лица, приобретающего эти права, (цессионария). Обязательным является условие непрерывности оформления цессии. Кредитная организация проверяет непрерывность ряда договоров уступки требования.

Сертификаты представляют собой вид срочного вклада. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата. В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачиваются суммы вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если сертификатом не установлен иной размер процентов. Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация обязана оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

3. Содержание договора банковского вклада и его исполнение

Представляется уместным уточнить, что мы исходим из понятия содержания гражданского договора как **совокупности условий**, по которым его сторонами (субъектами) достигнуто соглашение, после чего договор считается заключенным (ст. 432 ГК РФ). Договор как вид гражданско-правовых сделок направлен на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей (ст. ст. 154, 420 ГК РФ), т.е. он является **юридическим фактом** – основанием возникновения обязательственного правоотношения. Содержание этого обязательства будут составлять субъективные права и обязанности субъектов договора. Поэтому, на наш взгляд, не совсем корректно считать договорные условия способом фикса-

ции взаимных прав и обязанностей¹, т.к. условие порождает эти права и обязанности, является основанием их возникновения. Существенным условием любого договора является предмет, которым может быть и вещь (имущество), и действие (услуги). Объектом же любого возникшего из договора обязательства является действие². Отсюда, по нашему мнению, не имеет особого смысла обозначение термином «договор» не только само соглашение (юридический факт), но и порожденное этим соглашением обязательственное правоотношение.

Предметом договора банковского вклада является денежная сумма (вклад), вносимая на счет, открываемый банком клиенту. Вклад может быть внесен в рублях, а также в иностранной валюте. Вкладчики обладают правом вносить на открываемые валютные счета денежные суммы, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке (п.1 ст. 5 Закона РФ от 9.10.1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 5 июля 1999 г.).

Согласно ст.36 Федерального закона от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 31 июля 1998г.) вклад - это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода; вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором; банки, имеющие необходимые лицензии на принятие вкладов, обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками.

Из сказанного выше вытекают следующие выводы. Банк обязан по требованию вкладчика вернуть ему сумму вклада в той валюте, которая обусловлена договором банковского вклада. Если в договоре указано, что вклад, внесенный в иностранной валюте, подлежит возврату вкладчику в той же валюте, то в случае нарушения банком этого обязательства с него по требованию вкладчика должен быть взыскан вклад в иностранной валюте, обусловленной договором.

Поскольку предметом вклада является определенная денежная сумма в иностранной валюте, одной из основных целей вложения вклада является хранение его банком и последний обязан обеспечить сохранность вклада и выдачу его вкладчику по первому требованию, вклад, внесенный в иностранной валюте, должен быть выдан вкладчику в той же валюте и в

¹ См.: Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая. М.: Статут, 1999. С. 295.

² См.: Качанова В.В. К вопросу об объекте гражданских правоотношений // Проблемы осуществления гражданских прав. Межвузовский сборник научных трудов. Самара: Издательство Самарский университет, 2002. С. 64-72.

случае, если в договоре банковского вклада отсутствует условие о выдаче вклада в иностранной валюте.

Другим существенным условием договора банковского вклада является порядок возврата вклада, в зависимости от которого сами вклады подразделяются на вклады до востребования и срочные. Договор заключается либо на условии выдачи внесенного вклада по первому требованию вкладчика (вклад до востребования), либо на условии возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). По этому критерию (порядку возврата вклада) разграничение вкладов на указанные виды не является исчерпывающим. Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону. Инструкцией Сбербанка РФ от 30 июня 1992 г. № 1-Р «О порядке совершения учреждениями Сбербанка Российской Федерации операций по вкладам населения» предусмотрены целевые и условные вклады физических лиц. Поскольку эти оба вида вкладов вносятся на имя ребенка или других лиц, то они представляют собой вклады в пользу третьих лиц (ст.842 ГК). По видам субъектов договора - клиентов банка вклады разграничиваются на вклады граждан (физических лиц) и организаций - юридических лиц.

В договор банковского вклада целесообразно включить условие о последствиях истечения срока (или наступления предусмотренных договором обстоятельств) в случае, если срочный вклад не будет истребован. В противном случае договор считается продленным на условиях вклада до востребования.

Договор банковского вклада - возмездный, отсюда важнейшим его условием является размер банковских процентов, которые обязан выплачивать банк. В то же время условие о размере банковских процентов (но не о самих процентах) не является существенным в том формальном понимании, какое заложено в норме п.1 ст.432 ГК, согласно которой договор считается только тогда заключенным, когда между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Норма же п.1 ст.838 ГК допускает отсутствие в договоре условия о размере выплачиваемых процентов, тогда банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п.1 ст.809 ГК, т.е. по правилам, установленным применительно к договору займа на основании ставки банковского процента или ставки рефинансирования Центробанка России.

Условием договора может быть установлена периодичность выплат процентов, начисляемых на сумму вклада. При отсутствии такого договорного условия проценты выплачиваются по истечении каждого квартала по требованию вкладчика.

В договор банковского вклада должно быть включено условие о **способе обеспечения** возврата банком вклада, но только в случае, если вклад-

чиком является юридическое лицо (п. 2 ст. 840 ГК РФ). Поскольку это требование указанной нормы носит императивный характер, то условие о способе обеспечения возврата вклада является существенным. Выбор способа обеспечения возврата вкладов юридических лиц осуществляется на основании ст. ст. 329 – 381 ГК РФ.

Применительно к договорам банковского вклада, заключенным с клиентом – гражданином гарантии возврата вклада предусмотрены законодательством.

Прежде всего, гарантией возврата вкладов граждан является обязательное страхование. Ст. 38 ФЗ «О банках и банковской деятельности» предусмотрено создание Федерального фонда обязательного страхования вкладчиков. Участниками Федерального фонда обязательного страхования вкладов являются Банк России и банки, привлекающие средства граждан. Кроме того, банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты по ним. Причем банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов (ст.39 ФЗ «О банках и банковской деятельности»).

Не менее важной гарантией возврата вкладов является установление субсидиарной ответственности Российской Федерации, субъектов Федерации, муниципальных образований, если в уставном капитале банка более 50% акций или долей участия имеют Российская Федерация и (или) субъекты Федерации, а также муниципальные образования. Требования вкладчика к банку в этом случае удовлетворяются в порядке, установленном ст.399 ГК.

В предусмотренных законом случаях возврат банками вкладов граждан обеспечивается и иными способами, т.е. могут применяться способы обеспечения обязательств, закрепленные гражданским законодательством. Если законом такие случаи прямо не предусмотрены, вкладчик банка не вправе требовать включения в договор условия об этих способах обеспечения.

Определенной гарантией обеспечения возврата вкладов не только граждан, но и юридических лиц служит открытая информация о финансовом состоянии банка. Так, согласно ст.8 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить копию лицензии на осуществление банковских операций, копии выданных ей разрешений (лицензии), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Указание ЦБ РФ от 27.03.1998 № 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» (с дальнейшими измене-

ниями)¹ устанавливает порядок применения мер воздействия к финансовым неустойчивым банкам, осуществляющим операции по привлечению денежных вкладов физических лиц. В п.б.1. Указания названные в ст. 11 ФЗ «О банках и банковской деятельности» требования к банкам расшифровываются:

- во-первых, банки в местах своей работы по приему и выдаче денежных средств физическим лицам предоставляют информационный материал для общего обзора;
- во-вторых, кроме лицензии и бухгалтерских балансов (отчетов о прибылях и убытках) предоставляется аудиторское заключение с указанием названия юридической фирмы и номера ее лицензии.

Исполнение договора банковского вклада.

Основной обязанностью банка является возврат денежного вклада с определенными договором процентами. Соответственно, вкладчик обладает правом требовать от банка исполнения этой обязанности.

Однако вкладчик в соответствии с законодательством имеет право досрочно истребовать весь вклад или его часть. Норма п.2 ст.837 ГК устанавливает различный подход к возможности досрочного истребования вклада либо его части в зависимости от того, является вкладчиком - физическое или юридическое лицо.

Гражданин, заключивший с банком договор о срочном вкладе, имеет право потребовать его возврата полностью либо части в любое время. В этом случае происходит изменение условий договора (обязательства) в одностороннем порядке в соответствии со ст.310 ГК, устанавливающей, что односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий допускается только в случаях, предусмотренных законом. В результате договор о срочном вкладе становится договором о вкладе до востребования.

Вопрос о праве юридических лиц досрочно истребовать вклад, внесенный по договору срочного вклада, решается по разному в зависимости от того, осуществляет ли оно предпринимательскую деятельность либо это некоммерческая организация. В соответствии с ч.3 ст.310 ГК одностороннее изменение обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, допускается также в случаях, предусмотренных договором. Следовательно, если в договоре прямо установлен запрет на истребование срочного вклада, или данный вопрос обойден молчанием, то истребование юридическим лицом срочного вклада не допускается. Это возможно только при наличии в договоре условия о возможности

¹ Указание ЦБ РФ от 27.03.1998 № 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» (с дальнейшими изменениями) // Гарант.

возврата вклада до истечения установленного срока. Некоммерческая организация не имеет права требовать досрочного возврата срочного вклада ни по договору (поскольку норма ст.310 ГК это прямо запрещает), ни по закону (такового просто нет). Однако возникает вопрос о таком праве некоммерческой организации в случае, если она осуществляет предпринимательскую деятельность для достижения целей, ради которых создана (ст.50 ГК). Норма п.2 ст.310 ГК говорит об изменении условий обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, т.е. она распространяется и на случаи, когда участником конкретного обязательства, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, является некоммерческая организация, действующая в рамках разрешения нормы ст.50 ГК.

Последствие изменения договора срочного вклада и превращение его в договор вклада до востребования влечет за собой изменение размера процентов, выплачиваемых банком. Размер этих процентов определяется применительно к договорам банковского вклада до востребования, т.е. установленный банком для аналогичных вкладов. Однако договором банковского вклада может быть предусмотрен и иной размер процентов на случай предъявления клиентом банка требования о выдаче ему вклада ранее установленного срока.

Особенно значимым для субъекта договора – вкладчика является вопрос о праве банка в одностороннем порядке изменять размер выплачиваемых по договору процентов.

В нормах п.п. 2,3 ст. 838 ГК РФ этот вопрос решается в зависимости от: а) вида вклада; б) от того, кто является вкладчиком – гражданин или юридическое лицо.

В случае заключения договора банковского вклада до востребования банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено самим договором банковского вклада, причем независимо от того, является вкладчиком гражданин или юридическое лицо. Банк обязан сообщить вкладчику об уменьшении размера выплачиваемых процентов, и имеет право применить к вкладу новый размер процентов только по истечении месяца со дня соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Причем само уменьшение размера процентов допускается только в отношении вкладов, внесенных до получения сообщения. Сообщение об уменьшении размера процентов доводится банком до клиента различными способами (при непосредственном контакте клиента с работником банка - под расписку; при отсутствии такового - по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и др.). Договором могут быть предусмотрены и иные способы уведомления.

Если заключен договор срочного вклада (или иного, не являющегося договором вклада до востребования), то условия и порядок уменьшения размеров процентов различен для вкладчиков - физических и юридических лиц.

Изменение размера процентов по срочному вкладу или подлежащему возврату при наступлении определенных обстоятельств, внесенному гражданином, не допускается, кроме случаев, прямо предусмотренных законом. Следовательно, включение в договор условия о праве банка уменьшать размер процентов по срочному или иному вкладу, не являющемуся вкладом до востребования, прямо противоречит п.3 ст.838 ГК. Отсюда норма п.3 ст.838 ГК противоречит правилу ст.29 ФЗ «О банке и банковской деятельности», поскольку согласно ему кредитная организация имеет право изменять процентные ставки, если оно предусмотрено договором с клиентом. В постановлении Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П в п.6 сделан вывод, что без дополнительного правового регулирования, конкретизирующего основания и пределы необходимых ограничений, по существу, отсылочное положение части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» применяться не может, как не соответствующее Конституции Российской Федерации.

В отношении вкладчиков - юридических лиц нормой п.3 ст.838 ГК установлено именно такое правило - размер процентов по договору срочного вклада или иному договору, не являющемуся договором до востребования, не может быть уменьшен в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено законом или договором. Действующим законодательством такое исключение не установлено, стороны же договора банковского вклада - банк и юридическое лицо могут включить соответствующее условие в договор.

Порядок начисления процентов на сумму банковского вклада установлен нормой ст.839 ГК императивно для всех видов вкладов и независимо от того, кто является клиентом банка - гражданин или юридическое лицо. Началом процесса начисления процентов по вкладу является день, следующий за днем поступления вклада в банк, а окончанием - день, предшествующий возврату суммы вклада клиенту либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

Если вкладчик не обратился с требованием о выплате процентов, то невостребованные проценты прибавляются к сумме вклада, и проценты в дальнейшем начисляются на эту увеличенную сумму. При возврате вклада ранее истечения периода, установленного для выплаты процентов договором, или до истечения соответствующего квартала, банк обязан начислить и выплатить проценты на сумму вклада согласно фактическому периоду пользования банком средствами клиента.

Дополнительная литература

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая. Общие положения. М.: Статут, 1999.
2. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Издательство БЕК, 1994.
3. Иоффе О.С. Обязательственное право. М.: Юридическая литература, 1975.
4. Качанова В.В. К вопросу об объекте гражданских правоотношений // Проблемы осуществления гражданских прав. Межвузовский сборник научных трудов. Самара: Издательство Самарский Университет, 2002
5. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Части второй. М.: ИНФРА-М, 2003.
6. Мозолин В.П. Право собственности в Российской Федерации в период перехода к рыночной экономике. М., 1992.
7. Полонский Э.Г., Плинер В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Советское государство и право. 1962. № 6.

Нормативный материал

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть 2.
2. Федеральный Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федеральных законов от 03.02.96. № 17-ФЗ, от 31.07.98. № 151-ФЗ, от 05.07.99 № 126-ФЗ, от 08.07.99 № 136-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ; с учетом постановлений: Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.10.98 № 13/14, Конституционного Суда РФ от 23.02.99 № 4-П). (// Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 1998. № 31. Ст. 3829; 1999. № 28. Ст. 3459; 1999. № 28. Ст. 3469; 2001. № 26 Ст. 2586; 2001. № 33 (часть 1). Ст. 3424; 2002. № 12. Ст. 1093; 2003. № 27. Ст. 2700).

Извлечение.

Статья 13. Лицензирование банковских операций

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России («Вестник

Банка России») не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банком России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Статья 14. Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке предоставляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;
- 2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;
- 3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- 4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руко-

водителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

- 5) документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;
- 6) копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;
- 7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;
- 8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:
 - о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;
 - о наличии (отсутствии) судимости.

Статья 36. Банковские вклады физических лиц

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок прерывается.

Действие части третьей статьи 36 не распространяется на деятельность банков, осуществляющих привлечение во вклады средств граждан на день вступления в силу настоящего Федерального закона. Федеральный закон от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ.

Сохранность и возврат вкладов физических лиц в банках, созданных государством, и банках, в уставном капитале которых государству принадлежит более 50 процентов голосующих акций (долей), гарантируются государством в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Статья 38. Федеральный фонд обязательного страхования вкладов

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается Федеральный фонд обязательного страхования вкладов.

Участниками Федерального фонда обязательного страхования вкладов являются Банк России и банки, привлекающие средства граждан.

Порядок создания, формирования и использования средств Федерального фонда обязательного страхования вкладов определяется федеральным законом.

Статья 39. Фонды добровольного страхования вкладов

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации.

Число банков-учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного Банком России для банков на дату создания фонда.

Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяется их уставами и федеральными законами.

Банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов. В случае участия в фонде добровольного страхования вкладов банк информирует клиента об условиях страхования.

3. Закон РФ от 9 октября 1992 года № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» (в редакции Федеральных законов от 29.12.1998 № 192-ФЗ, от 05.07.1999 № 128-ФЗ, от 31.05.2001 № 72-ФЗ, от 08.08.2001 № 130-ФЗ, от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 31.12.2002 № 187-ФЗ, от 31.12.2002 № 192-ФЗ, от 27.02.2003 № 28-ФЗ, от 07.07.2003 № 116-ФЗ, с изменениями, внесенными Определением Конституционного Суда РФ от 04.03.1999 № 50-О). (// Ведомости СНК и ВС РФ. 1992. № 45. Ст. 2542; Собрание законодательства РФ. 1999. № 1. Ст. 1; 1999. № 28. Ст.3461; 2001. № 23. Ст. 2290; 2001. № 33 (часть 1). Ст. 3432; 2002. № 1 (часть 1). Ст. 2; 2003. № 1. Ст. 2, 7; 2003. № 9. Ст. 804; 2003. № 28. Ст. 2885; Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. № 3.).

4. Инструкция Сбербанка РФ от 30 июня 1992 года № 1-Р «О порядке совершения учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения» (в редакции от 27 декабря 1995г.), (с изменениями от 19 января, 13 мая 1996г., от 5 января 1997г., от 16 октября 2000г.) (Гарант)

Извлечение:

1.1. Операционные отделы, филиалы и агентства отделений Сбербанка России принимают от населения вклады: до востребования, срочные, целевые на детей, выигрышные, условные, пенсионные, срочные депозиты, срочные с ежемесячной выплатой дохода и номерные.

Вклады до востребования принимаются как на имя определенного лица, так и на предъявителя, а вклады других видов - только на имя определенного лица.

Вкладчиком по именному вкладу считается лицо, на имя которого принят или зачислен вклад.

Вклад может быть внесен на имя другого лица, которое в этом случае становится вкладчиком.

Открытие одного счета на имя двух и более лиц не допускается.

По вкладам на предъявителя правом совершения приходных и расходных операций пользуется лицо, предъявившее сберкнижку «на предъявителя» и контрольный лист к ней.

Пенсионные вклады - разновидность вкладов до востребования, обязательным условием которых является регулярное зачисление сумм пенсий. При соблюдении этого условия по всем операциям, совершаемым по пенсионным вкладам, исчисляется повышенный доход.

Срочными считаются вклады, вносимые в учреждения Сбербанка на срок не менее одного года.

Срочные депозиты принимаются на определенные сроки, установленные Советом директоров Сбербанка России.

Целевые вклады на детей принимаются на срок 10 лет на имя лиц в возрасте до 16 лет.

Выигрышными являются вклады, доход по которым выплачивается вкладчикам в виде выигрышей.

Условными называются вклады, вносимые на имя другого лица, которое может распоряжаться вкладом лишь при соблюдении условий или при наступлении обстоятельств, указанных вносителем при открытии счета.

Срочные вклады с ежемесячной выплатой дохода принимаются на срок не менее 1 месяца.

5. Инструкция ЦБР от 23 июля 1998 г. № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (с изменениями от 18 мая, 24, 25 июня 1999г., 20 декабря 2001г., 28 августа 2002г., 5 июля 2002г.) (// Гарант).

6. Разъяснения «О некоторых вопросах, связанных с применением Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 г. № 2-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» и Кодекс РСФСР об административных правонарушениях», утвержденные Приказом Министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства от 20 мая 1998 г. № 160 (в редакции Приказа МАП РФ от 11.03.99 № 71)) (//Гарант).

Извлечение:

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, в соответствии с пунктом 2 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации признается публичным договором. Это возмездный договор, содержание которого - оказание банком услуги вкладчику. Следовательно, отношения, вытекающие из договора банковского вклада с участием гражданина, регулируются Законом «О защите прав потребителей».

Вместе с тем отношения банка и его клиентов (вкладчиков) по внесению ими в банк денежных сумм (вкладов), их возврату и выплате процентов по ним, а также правовые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по данному договору регулируются главой 44 «Банковский вклад» Гражданского кодекса Российской Федерации, а также специальным законодательством. С учетом изложенного и положений статьи 39 Закона «О защите прав потребителей» к отношениям, вытекающим из договора банковского вклада с участием гражданина, должны

применяться общие правила Закона «О защите прав погребителей» о праве граждан на предоставление информации, о возмещении морального вреда, об альтернативной подсудности и освобождении от уплаты государственной пошлины. Правовые последствия нарушений условий договоров определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и специальным банковским законодательством.

7. Указание ЦБР от 27 марта 1998 г. № 192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» (с изменениями от 2 июля 1998 г., 26 ноября 1999 г., 29 декабря 2002 г.) (// Гарант).

Извлечение:

6. В целях осуществления дополнительных мер по защите интересов вкладчиков банков, а также других лиц, заинтересованных в банковских услугах, учитывая требования статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитные организации предоставляют заинтересованным лицам информацию о своей деятельности в порядке, установленном пунктами 6.1 и 6.2 настоящего Указания.

6.1. Банки в местах своей работы по приему и выдаче средств физическим лицам предоставляют для общего обзора в целом по банку следующую информацию:

6.1.1. Копии лицензий Банка России на осуществление банковских операций.

6.1.2. Адрес (не менее одного адреса в населенном пункте), по которому заинтересованное лицо может получить для ознакомления:

бухгалтерский баланс по счетам 2-го порядка, составленный по форме № 101 Указания Банка России от 24.10.97г. № 7-У «О порядке составления и предоставления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (в тыс. рублей);

отчет о прибылях и убытках по форме № 102 Указания Банка России от 24.10.97г. № 7-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (в тыс. рублей).

6.1.3. Агрегированный балансовый отчет по форме № 113 (графа А и графа 2 без указания ее наименования) Указания Банка России от 24.10.97г. № 7-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (в тыс. рублей).

6.1.4. Агрегированный отчет о прибылях и убытках по форме № 114 (графа А и графа 2 без указания ее наименования) Указания Банка России от 24.10.97г. № 7-У «О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (в тыс. рублей).

6.1.5. Аудиторское заключение с указанием названия аудиторской фирмы и номера лицензии Банка России на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с п.п. 4.6, 4.7 Положения Банка России от 23.12.97г. № 10-П «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».

8. Письмо ЦБР от 20.09.1994 № 107 « Об уточнении порядка обращения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации» //Банковский бюллетень. 1994. № 36

9. Инструкция ЦБР от 29.08.2001 г. № 100-И «О счетах физических лиц-резидентов в банках за пределами Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2001. № 57-58.

10. Письмо ЦБР от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (в редакции от 31 августа 1998 г.). (//Гарант).

Извлечение:

1. Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале.

2. Право выдачи сберегательного сертификата предоставляется банками при следующих условиях:

- осуществления банковской деятельности не менее двух лет;
- публикации годовой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках), подтвержденной аудиторской фирмой;
- соблюдения банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- выполнения обязательных экономических нормативов;
- наличия резервного фонда (балансовый счет 10701) в размере не менее 15 процентов от фактически оплаченного уставного капитала;
- выполнения обязательных резервных требований

3. Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями.

Сертификаты могут быть именными или на предъявителя.

4. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберега-

тельных сертификатов - как в безналичном порядке, так и наличными средствами.

5. Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации.

Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

6. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные обязательства, возникающие, при выпуске и обращении сертификатов могут быть оплачены нерезидентами только с рублевых счетов, открытых в уполномоченных банках в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 июля 1993 г. № 16 «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации».

7. Сертификаты должны быть срочными.

Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации.

Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения (когда владелец сертификата получает право востребования вклада или депозита по сертификату), выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

8. На бланке сертификата должны содержаться следующие обязательные реквизиты:

- наименование «сберегательный (или депозитный) сертификат»;
- номер и серия сертификата;
- дата внесения вклада или депозита;
- размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);

- безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты;
- дата востребования суммы по сертификату;
- ставка процента за пользование депозитом или вкладом;
- сумма причитающихся процентов (прописью и цифрами);
- ставка процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате;
- наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России;
- для именованного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика- юридического лица и Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика - физического лица;
- подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации.

Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

Кредитная организация, выпускающая сертификат, может включить в него иные дополнительные условия и реквизиты, которые не противоречат законодательству Российской Федерации, настоящему Положению и содержанию обязательных реквизитов.

15. Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сертификатом на предъявителя, достаточно вручения сертификата этому лицу.

16. Права, удостоверенные именованным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии).

Уступка требования поименному сертификату оформляется на оборотной стороне такого сертификата или на дополнительных листах (приложениях) к именованному сертификату двусторонним соглашением лица, уступающего свои права (цедента), и лица, приобретающего эти права (цессионария). Соглашение об уступке требования по депозитному сертификату подписывается с каждой стороны двумя лицами, уполномоченными соответствующим юридическим лицом на совершение таких сделок, и скрепляется печатью юридического лица. Каждый договор об уступке нумеруется цедентом. Договор об уступке требования по сберегательному сертификату подписывается обеими сторонами лично.

Условие непрерывности цессии должно быть обязательным.

Уступка требования по сертификату может быть совершена только в течение срока обращения сертификата.

17. При наступлении даты востребования вклада или депозита кредитная организация осуществляет платеж против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства.

Средства от погашения депозитного сертификата могут направляться по заявлению владельца только на его корреспондентский расчетный (текущий) счет.

Для граждан платеж может производиться как путем перевода суммы на счет, так и наличными деньгами.

Кредитная организация проверяет непрерывность ряда договоров уступки требования, а также соответствие наименования, печати и подписей уполномоченных лиц владельца в именном сертификате этим же реквизитам в заявлении на зачисление средств. При отсутствии лиц, поставивших подписи на сертификате, заявление может быть подписано другими, уполномоченными лицами и сопровождаться соответствующей доверенностью.

18. Восстановление прав по утраченным сертификатам на предъявителя осуществляется в судебном порядке. Восстановление прав по утраченным именным сертификатам осуществляется кредитной организацией, выпустившей их обращение.

В случае утраты именного сертификата законный владелец вправе обратиться к кредитной организации, выдавшей сертификат, с письменным заявлением о выдаче дубликата. Если на заявленное требование законным держателем сертификата получен отказ, он вправе обжаловать его в судебном порядке.

20. Кредитная организация, выпускающая сертификаты, должна утвердить условия выпуска и обращения своих сертификатов. Условия выпуска представляются для каждого типа сертификатов отдельно.

Судебная практика

1) Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 г. «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» (// Гарант).

Извлечение:

Конституционный Суд Российской Федерации: рассмотрел в открытом заседании дело о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности».

Изучив представленные документы и иные материалы, Конституционный Суд Российской Федерации установил:

1. Гражданка О.Ю. Веселяшкина в феврале 1996 года заключила с Мещанским отделением Сберегательного банка Российской Федерации договор срочного банковского вклада, по условиям которого предусмат-

ривалась процентная ставка по вкладу в размере 4,5% в месяц. в связи с тем, что начиная с марта 1996 года Сбербанк России в одностороннем порядке снижал данную ставку, О.Ю. Веселяшкина обратилась в Истринский районный суд Московской области с иском к этому банку, рассмотрение которого после обращения заявительницы в Конституционный Суд Российской Федерации было приостановлено.

В марте 1997 года граждане О.Ю. Веселяшкина и А.Ю. Веселяшкин заключили с филиалом акционерного банка «Инкомбанк» договор срочного банковского вклада «Москва-850 лет», согласно которому процентная ставка по вкладу составляла 31,2% годовых. В течение года банк в одностороннем порядке дважды снижал размер процента по вкладу. Красногорский районный суд Московской области, куда О.Ю.Веселяшкина и А.Ю.Веселяшкин обратились с иском о признании недействительным условия договора, предусматривавшего право «Инкомбанка» уменьшать в одностороннем порядке процентную ставку по вкладу, и о взыскании причиненных им убытков, в удовлетворении исковых требований отказал, сославшись на часть вторую статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Гражданин Н.П. Лазаренко в феврале 1996 года заключил с Сокольническим отделением Сберегательного банка Российской Федерации два договора о срочном вкладе с процентной ставкой в размере 90% годовых. Банк в течение срока договоров неоднократно в одностороннем порядке снижал эту ставку. Преображенский межмуниципальный суд города Москвы, куда Н.П. Лазаренко обратился с иском о взыскании со Сбербанка России причитающихся ему денежных сумм из расчета первоначальной процентной ставки, со ссылкой на часть вторую статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отказал в удовлетворении исковых требований. Судебная коллегия Московского городского суда оставила данное решение без изменения.

В своих жалобах в Конституционный Суд Российской Федерации О.Ю. Веселяшкина, А.Ю. Веселяшкин и Н.П. Лазаренко просят проверить конституционность части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». По мнению заявителей, ее положение, позволяющее банку на основании договора снижать в одностороннем порядке процентные ставки по срочным вкладам граждан, ущемляет их конституционные права, предусмотренные статьями 19 и 55 (часть 3) Конституции Российской Федерации.

Поскольку все жалобы касаются одного и того же предмета, Конституционный Суд Российской Федерации, руководствуясь статьей 48 Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации», соединил дела по этим жалобам в одном производстве.

2. Согласно части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных законом или договором с клиентом. Данная норма распространяется на отношения, возникающие между кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) и клиентами (гражданами и юридическими лицами) по поводу изменения (увеличения или уменьшения) процентных ставок по указанным договорам, а также сроков их действия.

В делах заявителей было применено лишь то положение части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно которому допускается снижение банками в одностороннем порядке процентных ставок по вкладам граждан в случаях, когда такая возможность предусмотрена самим договором банковского вклада, без каких-либо обуславливающих ее и установленных федеральным законом оснований. Именно это положение и является предметом рассмотрения Конституционного Суда Российской Федерации по настоящему делу, что вытекает из статьи 97 Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации», в соответствии с которой Конституционный Суд Российской Федерации проверяет по жалобам граждан только те нормы, которые применены или подлежат применению в деле заявителя.

3. К моменту вступления в силу оспариваемой нормы уже действовала часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии со статьей 310 которого односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий (если это не связано с осуществлением предпринимательской деятельности) не допускаются, кроме случаев, когда это предусмотрено законом. Кроме того, впоследствии, с момента вступления в силу части второй Гражданского кодекса Российской Федерации, в его статье 838 было прямо установлено, что размер процентной ставки по договору срочного банковского вклада с гражданином не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Таким образом, Гражданский кодекс Российской Федерации, в отличие от части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», не допускает включения в договор срочного банковского вклада с гражданином условия о возможности одностороннего изменения банком процентных ставок в случаях, когда это предусмотрено только договором. Между тем на практике при наличии указанной коллизии норм продолжалось применение оспариваемого положения части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельно-

сти», которое толковалось банками как не требующее дополнительной законодательной конкретизации, предусмотренной статьями 310 и 838 Гражданского кодекса Российской Федерации; соответственно, банки снижали в одностороннем порядке процентные ставки по срочным вкладам граждан, что продолжительное время не отвергалось судами. С принятием в январе 1998 года Верховным Судом Российской Федерации решения по конкретному делу, в котором было указано, что в такого рода спорах надлежит применению нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, судебная практика стала меняться, однако оспариваемое положение части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не было исключено из системы действующих правовых норм.

Согласно правовой позиции, выраженной Конституционным Судом Российской Федерации в постановлении от 16 июня 1998 года по делу о толковании отдельных положений статей 125, 126 и 127 Конституции Российской Федерации, суды общей юрисдикции и арбитражные суды, руководствуясь статьей 120 (часть 2) в ее взаимосвязи со статьей 76 (часть 3, 5 и 6) Конституции Российской Федерации, должны самостоятельно решать, какие нормы подлежат применению в рассматриваемом деле при наличии пробелов в правовом регулировании, а также в случаях обнаружения не отмененных в установленном порядке, но фактически утративших силу норм либо противоречий между нормами.

Вместе с тем в судебной практике должно обеспечиваться конституционное истолкование подлежащих применению нормативных положений. Поэтому в случаях, когда коллизия правовых норм приводит к коллизии реализуемых на их основе конституционных прав, вопрос об устранении такого противоречия приобретает конституционный аспект и, следовательно, относится к компетенции Конституционного Суда Российской Федерации, который, оценивая как буквальный смысл рассматриваемого нормативного акта, так и смысл, придаваемый ему сложившейся правоприменительной практикой (часть вторая статьи 74 Федерального конституционного закона «О Конституционном Суде Российской Федерации»), обеспечивает в этих случаях выявление конституционного смысла действующего права. Данная правовая позиция сформулирована Конституционным Судом Российской Федерации в постановлении от 23 декабря 1997 года по делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 ГК Российской Федерации и части нестой статьи 15 Закона Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации».

4. Конституция Российской Федерации гарантирует свободу экономической деятельности в качестве одной из основ конституционного строя (статья 8). Конкретизируя это положение в статьях 34 и 35, Конституция Российской Федерации устанавливает, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и свободное использование иму-

щества для предпринимательской и иной, не запрещенной законом экономической деятельности.

Из смысла указанных конституционных норм о свободе в экономической сфере вытекает конституционное признание свободы договора как одной из гарантируемых государством свобод человека и гражданина, которая Гражданским кодексом Российской Федерации провозглашается в числе основных начал гражданского законодательства (пункт 1 статьи 1). При этом конституционная свобода договора не является абсолютной, не должна приводить к отрицанию или умалению других общепризнанных прав и свобод (статья 55, часть 3, Конституции Российской Федерации) и может быть ограничена федеральным законом, однако лишь в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, прав и законных интересов других лиц (статья 55, часть 3, Конституции Российской Федерации).

В качестве способов ограничения конституционной свободы договора на основании федерального закона предусмотрены, в частности, институт публичного договора, исключающего право коммерческой организации отказаться от заключения такого договора, кроме случаев предусмотренных законом (статья 426 ГК Российской Федерации), а также институт договора присоединения, требующего от всех заключающих его клиентов-граждан присоединения к предложенному договору в целом (статья 428 ГК Российской Федерации).

К таким договорам присоединения, имеющим публичный характер, относится и договор срочного банковского вклада с гражданами (пункт 2 статьи 834 ГК Российской Федерации), условия которого в соответствии с пунктом 1 статьи 428 ГК Российской Федерации определяются банком в стандартных формах. В результате граждане-вкладчики как сторона в договоре лишены возможности влиять на его содержание, что является ограничением свободы договора и как таковое требует соблюдения принципа соразмерности, в силу которой гражданин, как экономически слабая сторона в этих правоотношениях, нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, т.е. банков.

При этом возможность отказаться от заключения договора банковского вклада, внешне свидетельствующая о признании свободы договора, не может считаться достаточной для ее реального обеспечения гражданам, тем более, когда не гарантировано должным образом право граждан на защиту от экономической деятельности банков, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, не предусмотрены механизмы рыночного контроля за кредитными организациями, включая предоставление потребителям информации об экономическом положении банка, и гражданин вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия,

в том числе на снижение банком в одностороннем порядке процентной ставки по вкладу.

5. Осуществляя правовое регулирование отношений между банками и гражданами-вкладчиками, законодатель должен следовать статьям 2 и 18 Конституции Российской Федерации, в соответствии с которыми признание, соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина является обязанностью государства. При этом, исходя из конституционной свободы договора, законодатель не вправе ограничиваться формальным признанием юридического равенства сторон и должен предоставлять определенные преимущества экономически слабой и зависимой стороне, с тем чтобы не допустить недобросовестную конкуренцию в сфере банковской деятельности и реально гарантировать в соответствии со статьями 19 и 34 Конституции Российской Федерации соблюдение принципа равенства при осуществлении предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Используя договор срочного банковского вклада, гражданин осуществляет именно такую экономическую деятельность.

Отсутствие в законе норм, вводящих обоснованные ограничения для экономически сильной стороны в договоре срочного банковского вклада, приводит к чрезмерному ограничению (умалению) конституционной свободы договора и, следовательно, свободы, не запрещенной законом экономической деятельности для гражданина, заключающего такой договор. При этом положение части второй статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», поскольку оно позволяет банку на основе договора снижать процентную ставку в одностороннем порядке, вводит ограничение указанных конституционных прав и свобод граждан без определения в федеральном законе оснований, обуславливающих такую возможность. Тем самым нарушаются предписания статей 34, 35 и 55 (часть 3) Конституции Российской Федерации, создается неравенство, недопустимое с точки зрения требования справедливости, закрепленное в преамбуле Конституции Российской Федерации.

6. В соответствии со статьей 55 (часть 3) Конституции Российской Федерации именно законодатель устанавливает основания и пределы необходимых ограничений конституционной свободы договора соразмерно указанным в этой конституционной норме целям. Поэтому только федеральным законом, а не договором, должно определяться, возможно, ли (а если возможно - то в каких случаях) снижение банками в одностороннем порядке процентных ставок, с тем чтобы исключалось произвольное ухудшение условий договора для гражданина-вкладчика в отсутствие каких-либо объективных предпосылок.

Таким образом, без дополнительного правового регулирования, конкретизирующего основания и пределы необходимых ограничений, по существу отсылочное положение части второй статьи 29 Федерального зако-

на «О банках и банковской деятельности», являющееся предметом рассмотрения по данному делу, применяться не может. Иное его истолкование правоприменителем, допускающее право банка на включение в договоры с гражданами-вкладчиками условия о возможности одностороннего снижения процентной ставки по срочному вкладу в отсутствие соответствующего федерального закона, не согласуется с Конституцией Российской Федерации.

Такое не соответствующее Конституции Российской Федерации понимание оспариваемой нормы фактически приводит к отказу в судебной защите (статья 46, часть 1, Конституции Российской Федерации) и к нарушению принципа равенства перед законом и судом (статья 19, часть 1, Конституции Российской Федерации), поскольку само содержание этой нормы не обязывает суды устанавливать наличие или отсутствие объективных предпосылок для одностороннего снижения банком процентной ставки по вкладам граждан, позволяет им ограничиваться формальным подтверждением условий договора и, следовательно, не гарантирует должную защиту прав граждан в судах.

2) Обзор судебной практики Верховного Суда РФ (//Бюллетень Верховного Суда РФ. 2001. № 1, 2).

Извлечение:

Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Г. обратился в суд с иском к Солнцевскому отделению Сберегательного банка Российской Федерации о взыскании невыплаченных процентов по вкладу, ссылаясь на то, что 6 февраля 1995 г. заключил с ответчиком договор банковского вклада, по окончании срока которого получил свой вклад и проценты по заниженной банком ставке.

Решением Солнцевского районного суда г. Москвы (оставленным без изменения судебной коллегией по гражданским делам Московского городского суда) в иске отказано.

Заместитель Председателя Верховного Суда РФ в протесте поставил вопрос об отмене судебных постановлений в связи с неправильным применением норм материального права.

Президиум Московского городского суда протест удовлетворил, указав следующее.

Как установил суд, в период действия договора банк неоднократно снижал в одностороннем порядке процентную ставку.

Разрешая спор и отказывая в иске, суд сослался на ст. 28 Закона РСФСР от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР», предусматривающую, что банки самостоятельно определяют ус-

ловия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов населения, поэтому, как считал суд, с учетом того, что истец с условиями вклада был ознакомлен, ответчик вправе был в одностороннем порядке изменить процентные ставки по вкладу заявителя.

С таким выводом суда согласиться нельзя.

Согласно п.1 ст.422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом, и иным правовым актам (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

Действующее на время заключения договора (февраль 1995 г.) законодательство не предусматривало право какой-либо из сторон при заключении договора банковского вклада включать в договор условие о возможности последующего одностороннего его изменения или расторжения.

В соответствии со ст. 310 ГК РФ только законом могли быть предусмотрены случаи одностороннего отказа от исполнения обязательства, возникшего из договора, либо одностороннего изменения его условий.

Ссылаясь на упомянутый Закон о банках и банковской деятельности в подтверждение предоставления банку права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по вкладам, суд не учел, что такого положения на время заключения договора в данном Законе не содержалось.

Соответствующие изменения в этот Закон (новая редакция названия и текст) были внесены Федеральным законом от 3 февраля 1996 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», принятым Государственной Думой 7 июля 1995 г. и вступившим в силу со дня его официального опубликования - 10 февраля 1996 г.

Следовательно, теперь уже ст.29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», допустившая возможность для кредитной организации в одностороннем порядке изменять процентные ставки по вкладам (депозитам) в случаях, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом, не могла быть применена при разрешении данного спора, поскольку была принята после заключения договора между Г. и банком.

Кроме того, она противоречит п.3 ст.838 части второй ГК РФ, согласно которому определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

3) Обзор судебной практики Верховного Суда РФ по гражданским делам. (//Бюллетень Верховного Суда РФ. 2002. № 5,6).

Извлечение:

По требованию вкладчика банк обязан вернуть сумму вклада в той валюте, которая обусловлена договором банковского вклада.

Р. обратился в суд с иском к банку о взыскании вкладов и процентов по вкладам, ссылаясь на то, что по истечении срока договора вклады и проценты по ним возвращены ему не были. По договору вклада сумма вносилась в иностранной валюте.

Решением районного суда сумма вклада и проценты на сумму вклада взысканы в пользу истца в рублевом эквиваленте.

По протесту заместителя Председателя Верховного Суда РФ решение в части взыскания вклада и процентов на сумму вклада отменено по следующим основаниям.

В силу ст. 8 ГК РФ гражданские права и обязанности возникают, в частности, из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему.

Согласно ст. 309 того же Кодекса обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Условие договора о вкладе в иностранной валюте законодательству Российской Федерации не противоречит.

В силу ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

По договору между сторонами Р. был обязан внести на счета банка денежные средства в иностранной валюте, а банк - обеспечить возврат вкладов с процентами. Дополнительными условиями уточнялось, что операции со средствами вкладчика в иностранной валюте производятся в соответствии с действующим законодательством, правилами и тарифами, утвержденными банком.

Следовательно, ответчик должен был исполнить свои обязательства по возврату вкладов в той валюте, в которой они были внесены.

4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей» (с изменениями от 25 апреля 1995г., 25 октября 1996г., 17 января 1997г., 21 ноября 2000г., 10 октября 2001г.) (//Гарант)

Извлечение:

1. ... с 20 декабря 1999 года (времени опубликования Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 17 ноября 1999 года) отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей, могут возникать из договора банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин ...

2. ... В тех случаях, когда отдельные виды гражданско-правовых отношений с участием потребителей, помимо норм ГК РФ, регулируются и специальными законами Российской Федерации (например, договоры перевозки, энергоснабжения), то к отношениям, вытекающим из таких договоров. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» может применяться в части, не противоречащей ГК РФ и специальному закону. При этом необходимо учитывать, что специальные законы, принятые до введения в действие части второй ГК РФ, применяются к указанным правоотношениям в части, не противоречащей ГК РФ и Закону Российской Федерации «О защите прав потребителей».

Оглавление

1. Понятие, общая характеристика, субъекты договора банковского вклада.....	3
2. Форма договора банковского вклада.....	13
3. Содержание договора банковского вклада и его исполнение	17
Дополнительная литература	24
Нормативный материал.....	24
Судебная практика.....	34

Печатается в авторской редакции
Компьютерная верстка, макет В.И. Никонов

Подписано в печать 3.03.04

Гарнитура Times New Roman. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Печать оперативная.

Усл.-печ. л. 2,875. Уч.-изд. л. 2,58. Тираж 600 экз. Заказ № 114

Издательство «Универс-групп», 443011, Самара, ул. Академика Павлова, 1

Отпечатано ООО «Универс-групп»