**Оглавление**

**Введение**…………………………………………………………………………..3

**ГЛАВА 1. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА** ……………………………5

1.1 Понятие, форма, условия и виды договора банковского счета………...……5

1.2 Заключение договора банковского счета.…………………………………..11

1.3 Исполнение договора банковского счета …………………………….…….13

**ГЛАВА 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**…………………………17

2.1 Определение и правовая природа договора банковского вклада……….…17

2.2 Общие положения договора банковского вклада: условия, стороны и форма договора…………………………………………………………………………..19

2.3 Содержание и исполнение договора банковского вклада………..….……24

**Заключение**………………………………………………………………...........26

**Библиографический список**…………………………………………………...28

**Введение**

 Актуальность темы исследования. В настоящее время в Российской Федерации осуществляются радикальные преобразования во всех сферах социальной жизни, происходит существенное обновление законодательства и государственных институтов. Эти преобразования реализуются и с помощью банковской реформы, направленной на повышение эффективности деятельности кредитных организаций, в том числе и банков.

В настоящее время банковская деятельность сопровождает как физическое, так и юридическое лицо в различных сферах деятельности. И физические, и юридические лица пользуются услугами банка, вступая тем самым в гражданско-правовые отношения.

Вся банковская деятельность, так или иначе, сопровождается заключением договоров: с другими банками, физическими и юридическими лицами.

Правовой основой договорных отношений в банковской деятельности выступает Гражданский Кодекс РФ. Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Основными видами договоров в банковской деятельности являются договора банковского вклада и банковского счета.

Объектом исследования курсовой работы являются особенности гражданско-правового регулирования банковских договоров.

 Цель курсовой работы состоит в том, чтобы исследовать сущность и правовую природу договоров банковского счета и банковского вклада, вопросы их заключения и исполнения.

Для достижения поставленной цели обозначены основные задачи исследования:

1. Произвести общий анализ договоров банковского счета и банковского вклада;
2. Изучить особенности субъектного состава договоров банковского счета и банковского вклада;
3. Выявить и проанализировать порядок заключения и исполнения договоров банковского счета и банковского вклада.

Структура курсовой работы обусловлена целью, задачами и логикой исследования и включает в себя введение, 2 главы, заключение и список использованных правовых актов и научной литературы.

**Глава 1. ДОГОВОР БАНКОВСКОГОСЧЕТА**

**1.1 Понятие, форма, условия и виды договора банковского счета**

Исходя из статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ), по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. [[1]](#footnote-1)

Проведя анализ норм гражданского законодательства и подзаконных актов, Емельянцев В.П. сформулировал, на мой взгляд, одно из наиболее удачных определений договора банковского счета: «По договору банковского счета банк обязуется принимать от клиента и третьих лиц денежные средства в наличной и безналичной формах, зачислять указанные суммы в безналичной форме на счет клиента, исполнять поручение клиента по перечислению денежных средств со счета клиента на счета третьих лиц, на счета клиента в иных кредитных организациях, выдавать клиенту денежные средства в наличной форме, совершать иные предусмотренные законом, договором или банковскими правилами операции, а клиент обязуется выплатить банку вознаграждение, обусловленное договором»[[2]](#footnote-2). Такое понимание договора отражает его правовую сущность и назначение, и раскрывает основные права и обязанности его сторон.

Законодательство о договоре банковского счета не содержит каких-либо специальных правил относительно его формы. Следовательно, необходимо исходить из общих норм ГК РФ о письменной форме сделок юридических лиц между собой и с гражданами (п. 1 ст. 161 ГК РФ). [[3]](#footnote-3)Договор банковского счета на практике оформляется, как правило, двумя способами: путем составления и подписания договора в виде единого документа и без такого документа. Отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений. Подача клиентом заявления об открытии счета является офертой, а разрешительная надпись руководителя банка - акцептом. Существенной чертой денежного обязательства банка по банковскому счету является его абстрактный характер, то есть сделка оторвана от своего основания.

Объектом договора банковского счета являются действия банка, на которые вправе притязать клиент, - осуществление расчетных сделок, ведение счета и оплата его остатка. Цель договора банковского счета заключается в совершении расчетных сделок по поручению клиента. Целью же владельца счета, вступающего в отношения с банком по договору банковского счета, является обеспечение доступа к системе безналичных расчетов. Предмет договора банковского счета не ограничивается услугами банка по открытию и ведению счета Рассматриваемый договор заключается банками в ходе осуществления своей предпринимательской деятельности. По указанной причине договор банковского счета должен считаться возмездным. Возмездный характер договора банковского счета подтверждается специальными правилами о кредитовании счета. Согласно статье 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств, банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа, а отношения сторон регулируются нормами о займе и кредите.

Кроме того, в соответствии со статьей 851 ГК РФ, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете[[4]](#footnote-4). Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Банк также может уплачивать клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, сумма которых зачисляется на счет, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Сумма процентов зачисляется в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала. Проценты уплачиваются банком в размере, определяемом договором банковского счета, а при отсутствии в договоре соответствующего условия в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования.

Содержание договора банковского счета составляют следующие права и обязанности сторон. По договору банковского счета банк обязан вести счет клиента, своевременно и правильно совершать по поручению клиента расчетно-кассовые операции, платить клиенту за остаток средств на его счете и хранить банковскую тайну. В узком смысле содержание договора банковского счета включает обязанность кредитной организации выполнять или обеспечивать выполнение безналичных расчетных операций либо их часть.

При характеристике правовой связи банка и клиента недостаточно указания на их обязательственный характер. Прежде всего, необходимо учитывать, что в основе этой связи лежит денежное требование клиента к банку.

Не позднее дня, следующего за датой поступления соответствующего расчетного документа, банк обязан начать выполнение поручения клиента о безналичном перечислении средств путем:

* списания средств со счета,
* отправки расчетных документов в другой банк для завершения соответствующей операции.

Установленные статьей 849 ГК РФ сроки выдачи и перечисления денег могут быть увеличены или уменьшены законом, банковскими правилами. Срок не является существенным условием договора банковского счета, который может быть и бессрочным. Однако по заявлению одной из сторон договора срок может стать его существенным условием, если на этот счет достигнуто соглашение (п. 1 ст. 432 ГК РФ). В последнем случае истечение срока прекращает договор без судебного решения.

Под термином «день», использованным в статье 849 ГК РФ, следует понимать «банковский» или «операционный» день, то есть часть рабочего времени банка, когда он осуществляет соответствующие операции. Начало течения сроков совершения операций по счету определяется моментом поступления в банк документов, установленных банковскими правилами, которые позволяют банку правильно произвести записи по счету клиента.

Особенностью правоотношений между клиентом и кредитной организацией является то, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте (ст. 857 ГК РФ). Объектом охраны являются сведения о личности клиента, об их операциях и состоянии счета. Следовательно, кредитная организация не обязана хранить в тайне сведения о контрагентах своих клиентов, а также другую информацию, не имеющую непосредственного отношения к банковскому счету (кроме сведений о клиенте), если она не взяла на себя такие обязательства. Перечень операций по счету, на которые распространяется действие банковской тайны, определяется в соответствии со статьей 848 ГК РФ. Тайна распространяется и на движение вкладов (размер, время и сумма поступления или изъятия, от кого и по каким основаниям поступают суммы). Сведения, составляющие банковскую тайну, должны быть получены кредитной организацией в процессе осуществления банковских операций и других сделок.

 Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Для понимания сущности и значения договора банковского счета для современного гражданского оборота необходимо рассмотреть разновидности счетов, открываемых в соответствии с действующим законодательством и подзаконными актами.

Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах следующие виды счетов:

* текущие счета;
* расчетные счета;
* бюджетные счета;
* корреспондентские счета;
* корреспондентские субсчета;
* счета доверительного управления;
* депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов.[[5]](#footnote-5)

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Им уделяется наибольшее внимание в моей курсовой работе.

 Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И в ред. от 14.05.2008 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах. Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций. Они используются для взаиморасчетов в самой банковской системе и напрямую не имеют отношения к расчетам между физическими и юридическими лицами, и не охватываются в полном объеме гражданско-правовым договором банковского счета.

**1.2 Заключение договора банковского счета**

 В соответствии с пунктом 1 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации при заключении договора банковского счета клиенту открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Вместе с тем следует иметь в виду, что в случае, когда коммерческим банком на основании действующего законодательства, банковских правил разработан и объявлен договор банковского счета определенного вида, содержащий единые для всех обратившихся условия (цена услуг банка, размер процентов, уплачиваемых банком за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента), банк в соответствии с абзацем 1 пункта 2 статьи 846 ГК РФ обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на указанных условиях.

 Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами (например, в случае отсутствия надлежащих документов у лица, желающего открыть счет и тому подобное).

Таким образом, банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами - утвержденными Центральным Банком и дополненными в конкретном банке банковской системы.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные пунктом 4 статьи 445 ГК РФ, а именно обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а так же потребовать возмещения убытков, причиненных отказом банка заключить договор банковского счета.

Открытие клиентам банковских счетов производится банками при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности). Основанием открытия банковского счета является заключение договора банковского счета и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации. Открытие клиенту банковского счета производится только в том случае, если банком не только получены все предусмотренные документы, но и проведена идентификация клиента. При открытии банковского счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, банк обязан установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий. Банк обязан располагать копиями документов (либо сведениями об их реквизитах), удостоверяющих личность клиента или лица, личность которого необходимо установить при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту).

Банковский счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. Должностные лица банка осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности, на основании полученных документов проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности). В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

**1.3 Исполнение договора банковского счета**

Исходя из статьи 848 ГК РФ, банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Юридическая сущность проводимых банком операций по счету сводится к переводу в той или иной форме прав в отношении банка от плательщика к получателю денежных средств. Как списание средств со счета клиента, так и зачисление на него средств охватываются понятием операций по счету. Юридически все они представляют собой форму исполнения договора банковского счета. Гражданский кодекс РФ устанавливает обязанность банка совершать для клиента-владельца счета все виды операций, которые предусмотрены для соответствующей разновидности счетов (расчетный, текущий и так далее), законом, банковскими правилами или обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике. Это, в частности, касается случаев отсутствия у конкретного банка корреспондентских отношений с некоторыми другими, например зарубежными, банками, что исключает возможность осуществления некоторых операций. Банк должен оговорить это обстоятельство при заключении договора (открытии счета), иначе клиент будет вправе потребовать от него возмещения всех убытков, причиненных ему отказом в совершении конкретной операции.

Согласно статье 865 ГК РФ банк плательщика обязан перечислить соответствующую сумму банку получателя, у которого с момента зачисления средств на его корреспондентский счет и получения документов, являющихся основанием для зачисления средств на счет получателя, появляется обязательство, основанное на договоре банковского счета с получателем средств, по зачислению суммы на счет последнего (п. 1 ст. 845 ГК РФ).

Как уже было отмечено, в соответствии с пунктом 2 статьи 849 ГК РФ банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. В случае просрочки исполнения банком платежного поручения клиента последний вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения указанного поручения и потребовать восстановления не переведенной по платежному поручению суммы на его счете (п.2 ст.405 ГК РФ).

На практике зачастую возникают ситуации, когда банк осуществляет кредитование клиента по счету. Эта операция строится на основании статьи 850 ГК РФ и договора заключенного между сторонами. Как правило, в договоре сторонами оговаривается сумма лимита кредитования. Также в договоре должно найти отражение указание на период кредитования, размер процентной ставки за пользование кредитом и число таких кредитных представлений в течение определенного времени (или срока действия договора).

 За совершение операций по счету клиента, банк, как правило, получает от клиента вознаграждение. Как закрепляет статья 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

 Денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета (статья 850 ГК РФ) и оплатой услуг банка (статья 851 ГК РФ), а также требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами (статья 852 ГК РФ) прекращаются зачетом (статья 410 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором банковского счета.

 Зачет указанных требований осуществляется банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, - в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Применяя статью 853 ГК РФ, необходимо иметь в виду, что договором банковского счета не может быть дополнен перечень встречных требований банка и клиента, в отношении которых в силу пункта 1 названной статьи допускается зачет. Однако в соответствии с данной нормой договором банковского счета может быть исключен зачет и этих требований.

Такая инициатива по осуществления зачета принадлежит банку, на который возлагается обязанность проинформировать клиента о произведенной им зачетной операции. Порядок и сроки предоставления такой информации должны быть согласованы в договоре. При отсутствии этого условия уведомление о зачете должно направляться клиенту одновременно с представлением очередной выписки по счету.

При этом право использовать зачет для погашения встречных однородных обязательств в соответствии со статьей 410 ГК РФ принадлежит любой стороне правоотношения, и при бездействии банка клиент может сам сделать ему заявление о зачете встречных денежных обязательств, срок исполнения которых наступил. При этом при отсутствии любого из перечисленных условий применяется норма пункта 1 статьи 852 ГК РФ и предполагается, что банк обязан выплачивать клиенту соответствующее вознаграждение за остаток на счете. Как правило, такое вознаграждение выплачивается в виде определенного годового процента. Порядок начисления и выплаты таких процентов, более подробно, устанавливается договором. При отсутствии в договоре соответствующего условия в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ).

Согласно пункту 1 статьи 847 ГК РФ права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, производится банком в порядке, определенном банковскими правилами и договором с клиентом. В случаях передачи платежных документов в банк в письменной форме банк должен проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

**2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГОВКЛАДА**

**2.1 Определение и правовая природа договора банковского вклада**

 По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада является реальным, поскольку считается заключенным и порождает у сторон права и обязанности только с момента внесения вкладчиком в банк денежной суммы (вклада). Договор банковского вклада является односторонним и возмездным, так как порождает только право вкладчика требовать возврата внесенной во вклад денежной суммы, а также выплаты процентов и соответствующую ему обязанность банка. Кроме того, если вкладчиком выступает гражданин, данный договор признается публичным, то есть на взаимоотношения граждан-вкладчиков и банков распространяется действие статьи 426 ГК РФ.

 Это означает, что для банка законом устанавливается обязанность по оказанию депозитных услуг гражданам, которые он по характеру своей деятельности должен осуществлять в отношении каждого, кто к нему обратится. В связи с этим, во-первых, банк не вправе оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим в отношении заключения данного договора (кроме случаев, прямо установленных законом или иными правовыми актами); во-вторых, цена депозитных услуг (то есть размер процентов на вклад), а также иные условия договора банковского вклада должны устанавливаться одинаковыми для всех вкладчиков (за исключением случаев, когда законом или иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных их категорий); в-третьих, отказ банка от заключения договора банковского вклада при наличии у него возможности предоставить гражданину-потребителю депозитные услуги не допускается.

При необоснованном уклонении банка от заключения данного договора применяются положения, установленные пунктом 4 статьи 445 ГК РФ. При этом условие о размере процентов на вклад, а также иные условия договора банковского вклада, не соответствующие требованиям об установлении их одинаковыми для всех вкладчиков (за указанным выше исключением), являются ничтожными. Вместе с тем в связи с реальностью данного договора гражданин-вкладчик не вправе требовать принудительного заключения договора банковского вклада, а банк не может быть признан необоснованно уклоняющимся от его заключения при отсутствии доказательств внесения денежной суммы во вклад. Кроме того, этот договор не обладает свойствами публичности, когда в роли вкладчика выступает юридическое лицо.

Договор банковского вклада по своей правовой природе весьма близок к договору банковского счета. Согласно пункту 3 статьи 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада).

Исходя из общности объектного состава обоих договоров, а также смысла банковской деятельности по ведению счетов клиентов, можно прийти к заключению, что поступающие в банк от вкладчика наличные или безналичные денежные средства независимо от формы договора банковского вклада всегда учитываются (числятся) на определенных счетах в банке. Следовательно, казалось бы, вполне правомерно рассматривать договор банковского вклада в качестве особой разновидности договора банковского счета. Однако для договора банковского вклада нахождение безналичных денежных средств на определенном счете в банке является чисто технической характеристикой.

Оценивая правовую природу договора банковского вклада, нельзя не заметить его отличий от договора банковского счета. Договор банковского вклада является реальным, то есть считается заключенным только с момента внесения вкладчиком денежной суммы в банк. По депозитному счету не допускается наличие дебетового сальдо, а значит, невозможно и его кредитование банком. Как уже отмечалось ранее, договор банковского счета и договор банковского вклада имеют различные цели, не совпадают и их конечные договорные результаты.

Наконец, немаловажным является и то, что договор банковского вклада выделен в отдельную главу части второй ГК РФ. Это дает основания утверждать, что он рассматривается законодателем как самостоятельный вид гражданско-правового договора.

 **1.2 Общие положения договора банковского вклада: условия, стороны и форма договора**

Сторонами договора банковского вклада являются банк и вкладчик. Данный договор относится к числу банковских операций и в силу этого предполагает участие на стороне услугодателя специального субъекта. При этом услугодателем выступает не просто кредитная организация, а именно банк. Согласно статье 835 ГК РФ осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ. Кроме того, право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется лишь тем банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Вместе с тем, если законом предоставляется право принимать вклады (депозиты) от юридических лиц не банкам, а другим кредитным организациям, на отношения этих организаций и юридических лиц-вкладчиков распространяются правила о договоре банковского вклада. Согласно статье 835 ГК РФ в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных статьей 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков. Если таким лицом приняты на условиях договора банковского вклада денежные средства юридического лица, такой договор является недействительным как не соответствующий требованиям закона (ст. 168 ГК РФ).

Если иное не установлено законом, такие же последствия применяются в случаях привлечения денежных средств граждан и юридических лиц путем продажи им акций и других ценных бумаг, выпуск которых признан незаконным, а также приема денежных средств граждан во вклады под векселя или иные ценные бумаги, исключающие получение их держателями вклада по первому требованию и осуществление вкладчиком других прав, предусмотренных правилами ГК РФ о договоре банковского вклада.

В качестве вкладчика может выступать любой субъект гражданского права. В частности, в соответствии с пунктом 2 статьи 26 ГК РФ несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя в соответствии с законом вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими.[[6]](#footnote-6)

 Согласно статье 841 ГК РФ допускается внесение третьими лицами денежных средств на счет вкладчика. Банк, если договором банковского вклада не предусмотрено иное, обязан зачислять на счет по вкладу денежные средства, поступившие на имя вкладчика от третьих лиц, с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом закон устанавливает презумпцию того, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, поскольку предоставил им необходимые данные о счете по вкладу.

Единственным существенным условием договора банковского вклада является предмет. Данный договор всегда возмезден, то есть ни при каких обстоятельствах не может быть беспроцентным. На официальном сайте банков Российской Федерации имеется информация о процентах банковских вкладов, например, процентная ставка банка «Русский стандарт» на 01.11.2018 года составляет 8%.[[7]](#footnote-7) Однако отсутствие соглашения о размере процентов не делает его незаключенным. Согласно статье 838 ГК РФ банк должен выплачивать вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ. Это означает, что их размер определяется существующей в месте жительства вкладчика (а если вкладчиком является юридическое лицо - в месте его нахождения) ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования).

Согласно статье 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 законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его недействительность (ничтожность).

Закон специально регулирует удостоверение внесения вклада сберегательной книжкой и сберегательным или депозитным сертификатом. Согласно статье 843 ГК РФ в качестве общего правила заключение договора банковского вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой, хотя иное может быть предусмотрено соглашением сторон. В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком его наименование и место нахождения (а если вклад внесен в филиал, также его соответствующего филиала), номер счета по вкладу, все суммы денежных средств, зачисленных на счет и списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк. Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки. Учитывая это, в законе установлена презумпция, согласно которой, если не доказано иное, состояние вклада, а также данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком. Следовательно, бремя доказывания неточности, неполноты или недостоверности содержащихся в сберегательной книжке данных возлагается на вкладчика.

 Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Именная сберегательная книжка является документом, лишь удостоверяющим принадлежность вклада определенному лицу, а сберегательная книжка на предъявителя признана законом ценной бумагой.

 В связи с этим различаются последствия утраты или приведения в негодное состояние для предъявления в банк именной сберегательной книжки и сберегательной книжки на предъявителя. Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, банк по заявлению вкладчика выдает ему новую. В отличие от этого восстановление прав по утраченной сберегательной книжке на предъявителя осуществляется в порядке, предусмотренном для ценных бумаг на предъявителя (ст. 148 ГК РФ). [[8]](#footnote-8)

Ценной бумагой является также сберегательный и депозитный сертификат (ст. 844 ГК РФ). Сберегательный (депозитный) сертификат удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и 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. Как сберегательные, так и депозитные сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

 Сберегательный (депозитный) сертификат не может служить расчетным или платежным средством. Сертификаты выпускаются только в валюте Российской Федерации; выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Сертификаты должны быть срочными. Процентные ставки по ним устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, выплачиваемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Письменная форма договора банковского вклада может удостоверяться и иными выданными банками вкладчикам документами, которые должны отвечать требованиям, предусмотренным для них законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Так, в последнее время большое распространение в отечественной банковской практике получило использование по вкладам граждан пластиковых карт, которые позволяют на условиях, определенных договором банковского вклада, осуществлять, так же, как и по сберегательной книжке, расчетные операции.

**2.3. Содержание и исполнение договора банковского вклада**

Основными правами вкладчика и соответственно основными корреспондирующими им обязанностями банка являются возврат вкладчику полученной банком суммы вклада и выплата причитающихся ему процентов.

 В связи с этим в законе содержатся особые требования по обеспечению возврата вклада. Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях и иными способами. Возврат вкладов граждан банком, в уставном капитале которого более 50 процентов акций или долей участия, имеют Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, а также муниципальные образования, кроме того, гарантируется их субсидиарной ответственностью по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном статьей 399 ГК РФ. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

 В случае невыполнения банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также по утрате обеспечения или ухудшения его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков.

Что касается процентов по вкладу, то в согласно статье 839 ГК РФ они начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств в банк, и до дня, предшествующего их возврату вкладчику либо списания со счета вкладчика по иным основаниям.

По общему правилу проценты на суммы банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. Иной порядок может быть установлен договором банковского вклада. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Согласно статье 838 ГК РФ банк, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, вправе изменять размер процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования. При этом в случае уменьшения банком размера процентов новый их размер применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении одного месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. договор банковский вклад.

 По иным видам вкладов, внесенных гражданином, установленный договором банковского вклада размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. В том случае, когда вкладчиком является юридическое лицо, одностороннее уменьшение банком размера процентов не допускается, если иное не предусмотрено законом или договором.

Поскольку на основании договора банковского счета возникает денежное обязательство, последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения условия о возврате вклада и выплате процентов по нему определяются по правилам, установленным статьями 393 и 395 ГК РФ.

**Заключение**

 Все заключаемые договоры можно поделить на две большие группы: банковские и гражданско-правовые. Они обладают как общими свойствами, так и рядом отличий. Каждая из групп также имеет свою собственную классификацию.

Банковские договора, которые могут быть как основными, так и предварительным, делятся на две подгруппы:

* договор банковского счета;
* договор банковского вклада.

 В соответствии с действующим гражданским законодательством договор банковского счета - это сделка, по которой банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

 Договор банковского вклада - это соглашение, в силу которого одна сторона, 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 по своей правовой природе весьма близок к договору банковского счета. Согласно пункту 3 статьи 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада).

 Исходя из общности объектного состава обоих договоров, а также смысла банковской деятельности по ведению счетов клиентов, можно прийти к заключению, что поступающие в банк от вкладчика наличные или безналичные денежные средства независимо от формы договора банковского вклада всегда учитываются (числятся) на определенных счетах в банке. Следовательно, казалось бы, вполне правомерно рассматривать договор банковского вклада в качестве особой разновидности договора банковского счета. Однако для договора банковского вклада нахождение безналичных денежных средств на определенном счете в банке является чисто технической характеристикой.

Оценивая правовую природу договора банковского вклада, нельзя не заметить его отличий от договора банковского счета. Договор банковского вклада является реальным, то есть считается заключенным только с момента внесения вкладчиком денежной суммы в банк. По депозитному счету не допускается наличие дебетового сальдо, а значит, невозможно и его кредитование банком. Как уже отмечалось ранее, договор банковского счета и договор банковского вклада имеют различные цели, не совпадают и их конечные договорные результаты.

 Наконец, немаловажным является и то, что договор банковского вклада выделен в отдельную главу части второй ГК РФ. Это дает основания утверждать, что он рассматривается законодателем как самостоятельный вид гражданско-правового договора.

**Библиографический список**

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным

голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от

02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.05.2014) // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)

от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 01.05.2014) // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от

26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.05.2014) // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в

банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 02.05.2014) // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

1. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских

счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.2006 N 28-И (ред. от 28.08.2012)// Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

Материалы судебной практики

1. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 «О

некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Консультант Плюс: справочная правовая система. - Версия Проф, сетевая. - Электронные данные. - М., 2014;

Специальная и научная литература

1. Агарков М.М.: Основы банковского права. Учение о ценных

бумагах. - М.: Волтерс-Клувер, 2004. - C. 439.;

1. Гражданское право. Том 1 /под ред. А.П. Сергеева, Ю.К.

Толстого.- Москва: Проспект, 2011. - 780с.;

1. Емельянцев В.П.: Договор банковского счета: частно-правовые и

публично-правовые начала // Журнал российского права, 2008. - № 10.;

1. Курбатов А.Я.: Правовое регулирование расчетов в Российской

Федерации // Хозяйство и право, 2005. №9;

1. Садыков Р.Р.: Банковский счет: безналичные расчеты // Финансы

и кредит, 2007. № 29. С. 17; Самова Ф.: Противоречия договора банковского счета // Хозяйство и право, 2004. № 7. С. 56

1. Гражданский кодекс Российской Федерации гл.45, ст. 845 [Электронный ресурс]: СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 08.12.2018). [↑](#footnote-ref-1)
2. Емельянцев В.П.: Договор банковского счета: частно-правовые ипублично-правовые-начала // Журнал российского права, 2008. - № 10 [↑](#footnote-ref-2)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации гл.9 ст. 161 [Электронный ресурс]: СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 08.12.2018). [↑](#footnote-ref-3)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации гл.45 ст. 851 [Электронный ресурс]: СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 01.11.2018). [↑](#footnote-ref-4)
5. Агарков М.М.: Основы банковского права. Учение о ценных

бумагах. - М.: Волтерс-Клувер, 2004. - C. 439 [↑](#footnote-ref-5)
6. Гражданский кодекс Российской Федерации гл.3 ст. 26 [Электронный ресурс]: СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 01.11.2018). [↑](#footnote-ref-6)
7. Официальный сайт банка «Русский стандарт» : <https://www.rsb.ru/deposits/newyear-income/?utm_campaign=rsb_vklady_generic_search_msk&utm_medium=cpc&utm_source=yandex_search&utm_content=none&utm_term=банковские%20вклады&yclid=7594508660425377969> (дата обращения:01.11.2018 г.) [↑](#footnote-ref-7)
8. Гражданский кодекс Российской Федерации гл.7 ст.148 [Электронный ресурс] СПС «Консультант плюс» (дата обращения 01.11.2018 г.) [↑](#footnote-ref-8)