

## Конспект лекции «Договор банковского вклада»

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (пункт 1 статьи 834 ГК РФ).

### Стороны договора: Банк и вкладчик (физическое или юридическое лицо)

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (статья 1 **Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности"**).

Банк должен иметь лицензию, выданную Банком России, на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц и ведение банковских счетов и быть участником системы страхования вкладов (статья 840 ГК РФ).

Защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ осуществляется на основании положений **Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"** (далее - Закон о страховании вкладов). Данным Законом, в частности, установлены правила по созданию и функционированию системы страхования вкладов физических лиц, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев.

В силу положений Закона о страховании вкладов право на получение страхового возмещения появляется у вкладчика при следующих обстоятельствах:

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности",
- введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (часть 1 статьи 8 Закона о страховании вкладов).

**Пункт 2 статьи 834 ГК РФ:** Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (статья 426 ГК РФ).

### Статья 426 ГК РФ «Публичный договор»

1. Публичным договором признается договор, заключенный лицом, осуществляющим предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, и устанавливающий его обязанности по продаже товаров, выполнению работ либо оказанию услуг, которые такое лицо по характеру своей деятельности должно осуществлять в отношении каждого, кто к нему обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.).

Лицо, осуществляющее предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, не вправе оказывать предпочтение одному лицу перед другим лицом в отношении заключения публичного договора, за исключением случаев, предусмотренных законом или иными правовыми актами.

(пункт 1 в ред. Федерального закона от 08.03.2015 № 42-ФЗ)

2. В публичном договоре цена товаров, работ или услуг должна быть одинаковой для потребителей соответствующей категории. Иные условия публичного договора не могут устанавливаться исходя из преимуществ отдельных потребителей или оказания им предпочтения, за исключением случаев, если законом или иными правовыми актами допускается предоставление льгот отдельным категориям потребителей.

(пункт 2 в ред. Федерального закона от 08.03.2015 № 42-ФЗ)

3. Отказ лица, осуществляющего предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю

соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы не допускается, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 статьи 786 настоящего Кодекса.

(в ред. Федеральных законов от 08.03.2015 № 42-ФЗ, от 05.12.2017 № 379-ФЗ)

При необоснованном уклонении лица, осуществляющего предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, от заключения публичного договора применяются положения, предусмотренные пунктом 4 статьи 445<sup>1</sup> настоящего Кодекса.

(в ред. Федерального закона от 08.03.2015 № 42-ФЗ)

4. В случаях, предусмотренных законом, Правительство Российской Федерации, а также уполномоченные Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти могут издавать правила, обязательные для сторон при заключении и исполнении публичных договоров (типовые договоры, положения и т.п.).

(пункт 4 в ред. Федерального закона от 23.07.2008 № 160-ФЗ)

5. Условия публичного договора, не соответствующие требованиям, установленным пунктами 2 и 4 настоящей статьи, ничтожны.

### **Существенные условия договора банковского вклада (депозита)**

Статья 432 ГК РФ относит к существенным условиям предмет договора, а также условия, которые являются существенными или необходимыми для договора данного вида согласно законам или иным нормативным актам.

Ни статья 834 ГК РФ, ни иные статьи Гражданского кодекса РФ, посвященные регулированию правоотношений, возникающих из договора банковского вклада, не содержат норм, определяющих существенные условия данного договора.

В пункте 3 статьи 834 ГК РФ говорится, что к отношениям банка и вкладчика применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Статья 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" указывает, что отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, которые должны содержать данные о процентных ставках по кредитам и вкладам (депозитам), стоимости банковских услуг и сроках их выполнения, в том числе сроках обработки платежных документов, об имущественной ответственности сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также сведения о порядке расторжения договора и другие существенные условия.

Нормы о договоре банковского счета не содержат перечня существенных условий, а в упомянутой статье Закона о банках и банковской деятельности не сказано, к какому конкретно договору должны применяться приведенные выше положения.

Среди государственных органов также отсутствует четкое понимание того, какие условия в договоре банковского вклада должны быть отнесены к существенным.

В частности, в соответствии с письмом Банка России от 27.03.1996 № 25-1-322 "О Методических рекомендациях по проверке депозитных операций" при оформлении депозитных договоров наиболее распространенными являются следующие нарушения: отсутствуют сроки возврата депозита и выплаты процентов, не отражены данные о размере процентных ставок в случае досрочного изъятия или задержки

---

<sup>1</sup> пункт 4 статьи 445 ГК РФ: Если сторона, для которой в соответствии с настоящим Кодексом или иными законами заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. В этом случае договор считается заключенным на условиях, указанных в решении суда, с момента вступления в законную силу соответствующего решения суда (в ред. Федерального закона от 08.03.2015 № 42-ФЗ)

возврата денежных средств депозитору, а также о досрочном возврате денежных средств по инициативе банка, не определены условия продления депозитного договора и т.д.

В Государственном докладе МАП России "Защита прав потребителей в Российской Федерации в 2003 году" при перечислении существенных условий договора банковского вклада были продублированы положения статьи 30 Закона о банках и банковской деятельности, а также упомянуты сведения о стоимости банковских услуг.

Анализ судебной практики позволяет говорить, что условия о размере оплаты оказанных банком услуг и о порядке и сроках ее внесения являются существенными условиями договора банковского вклада, заключаемого с физическим лицом (см., например, Постановление ФАС Дальневосточного округа от 27.12.2010 № Ф03-8951/2010 по делу № А37-580/2010)

### **Виды вкладов**

**Статья 837 ГК РФ:** По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть **по первому требованию вкладчика**, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами **на иных условиях возврата, предусмотренных договором.**

**Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.**

Договор срочного банковского вклада с юридическим лицом может содержать условие о невозможности его досрочного расторжения (см., например, Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 02.12.2011 по делу № А70-2864/2011)

**!! ВАЖНО:** С 1 июня 2018 года Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ статья 837 излагается в новой редакции:

2. По договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты **(за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).**

3. Сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части и соответствующих процентов юридическому лицу по договору вклада любого вида **определяются договором банковского вклада.**

4. Условие договора об отказе гражданина от права на получение срочного вклада или вклада до востребования по его требованию ничтожно, **за исключением случая, когда внесение вклада удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию.**

### **Правовая природа договора банковского вклада**

Несмотря на то что положение пункта 1 статьи 834 ГК РФ содержит описание предмета договора банковского вклада, судам нередко приходится решать вопрос о правовой природе этого договора и о возможности применения к нему норм, регулирующих отношения, возникающие из других договоров.

Договор срочного банковского вклада с гражданином является договором присоединения, если его условия определяются банком **в стандартных формах** (см., например, Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 № 28-П)

Договор банковского вклада является **разновидностью договора возмездного оказания услуг**, по которому банк оказывает услуги вкладчику (см., например, Определение Верховного Суда РФ от 25.04.2000 № КАС00-159)

**Применение Закона "О защите прав потребителей" к правоотношениям, вытекающим из договора банковского вклада**

Правоотношения из договора банковского вклада регулируются положениями гл. 44, 45 ГК РФ. Однако необходимо учитывать, что в тех случаях, когда вкладчиком является физическое лицо, к упомянутому

договору подлежат применению нормы Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее - Закон о защите прав потребителей).

В пункте 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" указано, что при отнесении споров к сфере регулирования Закона о защите прав потребителей следует учитывать, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, которые выступают в качестве самостоятельных объектов гражданских прав. К числу таких услуг относятся предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.

О том, что договор банковского вклада - это возмездный договор, содержание которого - оказание банком услуги вкладчику, а потому отношения, вытекающие из такого договора, подлежат регулированию Законом о защите прав потребителей см. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17, Определение Конституционного Суда РФ от 04.04.2017 № 697-О, а также:

- письмо Роспотребнадзора от 11.03.2005 № 0100/1745-05-32 "О направлении информационного материала по защите прав потребителей" (к отношениям, вытекающим из договора банковского вклада с участием гражданина, должны применяться положения 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 этого договора определяются Гражданским кодексом РФ и специальным банковским законодательством);

- Приказ МАП России от 20.05.1998 № 160 "О некоторых вопросах, связанных с применением Закона РФ "О защите прав потребителей".

В то же время статья 39 Закона о защите прав потребителей предусматривает, что если договор по своему характеру не подпадает под действие главы III данного Закона, то последствия нарушения его условий определяются законом.

В пункте 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" указано: если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами РФ, содержащими нормы гражданского права, к таким отношениям Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами. Это касается, в частности, договоров участия в долевом строительстве, личного страхования, имущественного страхования, **банковского вклада**, перевозки, энергоснабжения.

Такое регулирование потребительских отношений в области банковских вкладов порождает в судебной практике вопросы о соотношении положений Гражданского кодекса РФ и Закона о защите прав потребителей, приоритете одних норм над другими.

### **Банковская тайна**

**Пункт 3 статьи 834 ГК РФ:** К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45), если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Глава 44 ГК РФ, которой регулируются правоотношения, возникающие из договора банковского вклада, не предусматривает обязанности банка хранить информацию, относящуюся к банковской тайне, и не раскрывает того, какие сведения могут быть отнесены к таковой.

В то же время в пункте 3 статьи 834 ГК РФ говорится, что к отношениям банка и вкладчика применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В соответствии с пунктом 1 статьи 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

О том, какие сведения относятся к банковской тайне, а также о том, кто вправе получать такие сведения, указано в статье Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Применяя названные нормы при рассмотрении конкретных споров, суды сталкиваются с вопросами о том, какая информация может быть отнесена к банковской тайне, а также о том, какие действия свидетельствуют о ее нарушении.

### **Форма договора банковского вклада**

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме (пункт 1 статьи 836 ГК РФ).

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным (пункт 2 статьи 836 ГК РФ).

Договор банковского вклада может быть заключен:

- путем **составления одного документа, подписанного сторонами** (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) или
- письменное предложение Банка заключить договор банковского вклада (оферта)<sup>2</sup> принято вкладчиком на условиях оферты (акцепт)<sup>3</sup> (**!! внесение во вклад денежных средств**) (см. пункт 3 статьи 434, пункт 3 статьи 438 ГК РФ).

Письменная форма договора банковского вклада с гражданином признается соблюденной, если прием денежных средств подтверждается выданными банком (лицом, которое воспринималось гражданином как действующее от имени банка) документами, отражающими факт внесения этих сумм, а вкладчик при заключении договора действовал разумно и добросовестно (см. Постановление Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 № 28-П).

**Договор банковского вклада является реальным договором. Момент, с которого договор банковского вклада (депозита) считается заключенным.**

Согласно статье 433 ГК РФ гражданско-правовой договор признается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта. Кроме того, если договор предусматривает передачу имущества, он считается заключенным **с момента такой передачи**, а если подлежит государственной регистрации - то он считается заключенным для третьих лиц с момента его регистрации, если законом не установлено иное.

В соответствии с пунктом 1 статьи 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк) **принимает** поступившую от другой стороны (вкладчика) или для нее денежную сумму (вклад) и обязуется возратить ее, а также выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

При применении указанных выше норм в судебной практике сформировалась позиция о том, что договор банковского вклада является реальным, т.е. признается заключенным с момента внесения вкладчиком денежных средств в банк (см., в частности пункт 3 Постановления Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 № 28-П):

*"Отношения, вытекающие из договора банковского вклада, регламентируются рядом нормативных правовых актов, в систему которых входят нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, в частности его главы 44. Давая нормативную дефиницию договора банковского вклада в статье 834 ГК Российской Федерации, согласно которой по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (пункт 1), федеральный законодатель указал на наличие двух последовательных юридических фактов, необходимых для совершения договора, - заключение в письменной*

<sup>2</sup> Может быть размещена на официальном сайте Банка (например, «Стандартный договор банковского вклада», «Условия по вкладу», «Заявление о присоединении к Стандартному договору банковского вклада»).

<sup>3</sup> Например, подписание вкладчиком Заявления о присоединении к Стандартному договору банковского вклада и Условиям по вкладу» и обязательно!! **внесение во вклад денежных средств**.

форме соглашения между банком и вкладчиком и фактическую передачу банку конкретной денежной суммы, зачисляемой на счет вкладчика, открытый ему в банке (пункт 1 статьи 836 ГК Российской Федерации).

Таким образом, договор банковского вклада считается заключенным с момента, когда банком были получены конкретные денежные суммы; соответственно, право требования вклада, принадлежащее вкладчику, и корреспондирующая ему обязанность банка по возврату вклада возникают лишь в случае **внесения средств вкладчиком**. Подобное регулирование процедуры заключения договора банковского вклада направлено на обеспечение фактического поступления денежных средств по договорам банковского вклада и отвечает интересам не только конкретных банков, но и всей банковской системы и в конечном счете - в силу ее значимости для устойчивого развития экономики Российской Федерации - как интересам финансово-экономической системы государства, так и интересам граждан-вкладчиков в целом. Вместе с тем подтверждение факта внесения вклада, по буквальному смыслу абзаца второго пункта 1 статьи 836 ГК Российской Федерации, допускается и иными, помимо сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификатов, документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, к числу которых может, в частности, относиться приходный кассовый ордер, который по форме отвечает требованиям, утвержденным нормативными актами Банка России..."

Как указано выше, защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ осуществляется на основании положений Закона о страховании вкладов.

Страховыми случаями, при наступлении любого из которых в соответствии с Законом о страховании вкладов у вкладчика появляется право на получение возмещения, являются отзыв (аннулирование) у кредитной организации лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" и введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (часть 1 статьи 8 Закона о страховании вкладов).

В связи с различными злоупотреблениями со стороны вкладчиков, направленными на преимущественное удовлетворение требований в связи с банкротством кредитной организации и получение страхового возмещения по вкладу, в судебной практике сформировалась позиция о том, какие действия **НЕ могут быть признаны действиями по заключению договора банковского вклада**, хотя формально являются таковыми.

Требование физического лица о выплате страхового возмещения при банкротстве кредитной организации не подлежит удовлетворению в порядке, предусмотренном Законом о страховании вкладов, если операция по зачислению денежных средств во вклад является **внутрибанковской проводкой**, носит исключительно **технический характер и совершена в условиях фактической неплатежеспособности банка**.

В некоторых судебных актах позиция судов основана на Определении Конституционного Суда РФ от 25.07.2001 № 138-О, согласно которому исполнение банком обязательств по зачислению поступающих на счет клиента денежных средств и их перечислению со счета, а также распоряжение клиентом находящимися на его счете денежными средствами, зачисленными банком в том числе при исполнении им собственных обязательств перед клиентом, могут осуществляться лишь при наличии на корреспондентском счете банка необходимых денежных средств.

Кроме того, в ряде случаев суды, обосновывая свою позицию, ссылаются на положения пункт 1 статьи 10 ГК РФ, которая устанавливает недопустимость осуществления гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу (злоупотребление правом).

Суд, установив, что Банком были совершены внутрибанковские проводки, в результате которых на расчетный счет истца была зачислена денежная сумма с расчетного счета Общества, перечисленная в этот же день истцом на его депозитный счет, в то время как на указанную дату Банк не имел на корреспондентском счете достаточных средств для исполнения своих обязательств перед кредиторами, пришел к выводу, что данное требование является "фиктивным" вкладом, и не может быть включено в первую очередь реестра

требований кредиторов (см. Определение Московского городского суда от 10.03.2011 по делу № 33-6318, Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 06.04.2015 № Ф10-420/2015 по делу № А62-7344/13).

При банкротстве кредитной организации требование физического лица о выплате страхового возмещения в порядке, предусмотренном Законом о страховании вкладов, не подлежит удовлетворению, если зачисление денежных средств на банковский счет в качестве вклада оформлялось через кассу банка в условиях его фактической неплатежеспособности и этому предшествовало оформление расходно-кассовых документов о снятии наличных денежных средств с другого счета, открытого в этом же банке (см. Определение Московского городского суда от 16.09.2011 по делу № 33-29681).

### **Договор банковского вклада может заключаться в пользу третьего лица**

Согласно статье 842 ГК РФ вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором, такое 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.

### ***Статья 430 ГК РФ «Договор в пользу третьего лица»***

*1. Договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.*

*2. Если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором, с момента выражения третьим лицом должнику намерения воспользоваться своим правом по договору стороны не могут расторгать или изменять заключенный ими договор без согласия третьего лица.*

*3. Должник в договоре вправе выдвигать против требования третьего лица возражения, которые он мог бы выдвинуть против кредитора.*

*4. В случае, когда третье лицо отказалось от права, предоставленного ему по договору, кредитор может воспользоваться этим правом, если это не противоречит закону, иным правовым актам и договору.*

Статья 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" запрещает кредитным организациям открывать счет (вклад) клиенту без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных данным Законом.

При применении приведенных норм в судебной практике возникают вопросы о возможности внесения денежных средств во вклад третьего лица без его личного присутствия и идентификации личности. По данному вопросу см. также письмо Банка России от 24.12.2004 № 12-4-7/4060.

По вопросу о предоставлении сведений о доходах физических лиц при внесении в банк вклада на имя третьего лица см. также письмо УФНС РФ по г. Москве от 20.10.2008 № 28-11/099024.

Законодательство РФ не устанавливает требований о присутствии лица, на имя которого третьим лицом во вклад вносятся денежные средства (см. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 26.01.2010 по делу № А33-4301/2009).