

1. Понятие договора банковского вклада. На практике и в нормативных актах ЦБ РФ договор банковского вклада нередко называется депозитным. Термин "депозит" происходит от латинского слова "depositum", что означает "поклажа", "хранение". В современной банковской практике термин "депозит" нередко имеет более широкое значение, чем просто синоним денежного вклада. Например, депозитные операции иностранных банков охватывают различные по правовой природе сделки с разными видами активов <*>.

<*> Доктрина Швейцарии различает следующие виды банковских депозитных операций:
а) закрытый депозит (*le depot ferme*). Клиент в этом случае передает банку вещь в закрытой или опечатанной емкости. Банк не может ее открыть, не сломав пломбу или печать (договор хранения); б) сейфовый депозит (*le depot de coffre fort*). Банкир предоставляет в распоряжение своих клиентов бронированный сейф, пользование которым осуществляется клиентами по своему усмотрению с уплатой банку вознаграждения пропорционально сроку договора (договор имущественного найма, аренда); в) открытый депозит (*le depot ouvert*). Клиент передает банку ценные бумаги как таковые, не помещая их в закрытую емкость.

Открытый депозит может быть следующих видов:

открытый регулярный депозит. Банк обязуется хранить ценные бумаги, переданные клиентом, которые, при отсутствии прямого указания в договоре, остаются собственностью клиента (договор регулярного хранения);

открытый иррегулярный депозит. Клиент передает банку некоторую сумму денег или другое взаимозаменяемое имущество, в частности ценные бумаги на предъявителя, а банк обязуется вернуть не переданное имущество, а аналогичное на ту же сумму.

Относительно правовой природы денежного открытого депозита в швейцарской доктрине имеются разные точки зрения. Его рассматривают как иррегулярное хранение или заем;

ограниченный регулярный депозит. Согласно договору, заключенному с банком, клиент передает ему ценные бумаги, номера которых не включаются в содержание договора. Клиент может требовать возврата других ценных бумаг на ту же сумму (договор иррегулярного хранения);

цифровой депозит. Отличается тем, что право распоряжаться этим вкладом не зависит от имени конкретного владельца и его личности. Правом распоряжаться вкладом обладает тот, кому известен номер или соответствующий ключ к счету (разновидность денежного депозита). Обзор см.: Guggenheim Daniel. *Les contrats de la pratique bancaire Suisse*. Geneve, 1981. P. 72 - 73; Lombardini Carlo. *Droit bancaire Suisse*. Schilthess Medias Juridiques SA. Zurich - Bale - Geneve, 2002. P. 431 - 444.

Однако российское законодательство и банковская практика знают, главным образом, денежные депозиты. По этой причине в дальнейшем ограничимся одной разновидностью депозитных операций - договором денежного (или по терминологии ГК - банковского) вклада.

Правоотношения по договору банковского вклада претерпели ряд серьезных изменений в процессе становления и развития кредитных организаций. На заре банковского дела деньги помещались в банковские учреждения в качестве депозитов на условиях, что те

же самые монеты, которые были переданы на хранение, подлежали возврату <*>. Таким образом, здесь термин "депозит" отвечал своему содержанию. За услуги хранителю уплачивали вознаграждение. Клиенты сохраняли при этом за собой право собственности на внесенные ими суммы и смогли их получить во всякое время. Банки же не могли распоряжаться вкладом, принятым на хранение <**>.

<*> См.: Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. М., 1986. С. 12 - 13.

<**> См.: Дмитриев-Мамонов В.А., Евзлин З.П. Теория и практика коммерческого банка. Из дореволюционного опыта. М., 1992. С. 209.

Г.П. Неболсин писал: "Каждый российский и иностранный подданный может вносить в банк золотую и серебряную монету, равно как золото и серебро в слитках, суммою не менее 150 рублей серебром для хранения в продолжение определенного времени, по прошествии коего оные должны быть востребованы вкладчиком. Таковые вклады... хранятся в особенных ящиках или сундуках, с означением на них имени вкладчика и нумера, под которым оные в книгах банка записаны, и с приложением к ним банковой и вкладчиковой печати" <*>.

<*> Неболсин Г.П. Банки и другія кредитныя установленія в Россіи и иностранных земляхъ. СПб., 1840. С. 133.

Однако скоро банки заметили, что при более или менее прочном доверии к ним широкой публики общее количество вкладов день ото дня почти не изменяется: одни вклады изымаются, другие поступают в банк. Отсюда у банков появилась мысль воспользоваться деньгами вкладчиков для своих кредитных операций. Вначале это делалось скрытым образом, так как банки не имели права раздавать вверенные им средства. Затем, когда клиентура убедилась в полной безопасности таких операций, банки получили возможность действовать открыто. Они стали привлекать чужие временно свободные денежные средства с целью использования их в качестве кредитных ресурсов. Вкладчикам стал выплачиваться определенный процент. Ввиду этого вкладная операция совершенно изменила характер. Депозиты на хранение постепенно превратились во вклады для пользования <*>. Природа договора банковского вклада осталась такой же и по действующему законодательству.

<*> См.: Дмитриев-Мамонов В.А., Евзлин З.П. Указ. соч. С. 209.

В соответствии со ст. 834 ГК 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.

Приведенное определение показывает, что речь идет именно о денежном вкладе. Этот договор является реальным и считается заключенным с момента внесения суммы вклада в кассу банка или зачисления ее на его корреспондентский счет (см. гл. 16 учебника). Если, несмотря на подписание договора как документа, его сумма не была передана банку, такой договор следует считать несостоявшимся. Таким образом, договор банковского вклада - каузальная сделка. Цель договора банковского вклада - предоставление банку определенной суммы денег в собственность с обязательством возврата.

Рассматриваемый договор является односторонним. Он порождает обязательство банка вернуть вкладчику переданную ему сумму вклада вместе с обусловленными процентами и соответствующее право вкладчика требовать от банка исполнения его обязанности.

В соответствии с п. 1 ст. 838 и ст. 834 ГК банк обязан выплачивать вкладчику проценты. Таким образом, договор банковского вклада является возмездным, а условие о процентах - существенным условием рассматриваемого договора.

Пункт 2 ст. 834 ГК признает договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, публичным. Отсюда вытекают последствия, предусмотренные ст. 426 ГК.

Во-первых, банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада при следующих условиях: а) согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на сберегательные операции; б) прием вклада не нарушает законодательство и обязательные экономические нормативы, установленные Банком России; в) банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера; г) у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада (свободные операционистки, вместительные операционные залы и т.п.); д) отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности принять вклад.

Если при наличии перечисленных обстоятельств банк отказался принять вклад, гражданин вправе обратиться в суд с иском о понуждении заключить договор банковского вклада на условиях, предлагаемых другим вкладчикам этого банка, а также взыскать убытки, вызванные уклонением банка от заключения договора. Из ст. 426 ГК следует, что суд может отказать в удовлетворении такого иска только в одном случае: кредитная организация не имела возможности принять вклад. В Постановлении Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" <*> предусматривается, что именно на коммерческой организации (в данном случае - на банке) лежит бремя доказывания отсутствия такой возможности.

<*> ВВАС РФ. 1996. N 9.

Право банка отказать клиенту в приеме вклада может быть предусмотрено законом или иным правовым актом. Например, банк обязан отказаться от заключения договора банковского вклада в случаях, предусмотренных п. 5 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <*>.

<*> СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418; 2002. N 44. Ст. 4296.

Во-вторых, при заключении договора банк не вправе оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими, например начислять более высокую процентную ставку по вкладам служащих банка (по сравнению со вкладами других граждан). Это правило действует только для вкладов, переданных на одинаковых условиях. Банк может дифференцировать свои процентные ставки в зависимости от срока действия договоров, суммы вкладов и условий их возврата.

Договор банковского вклада, заключенный с юридическим лицом, публичным не является, поэтому ограничения, предусмотренные ст. 426 ГК, не применяются.

2. Правовая природа договора банковского вклада спорна <*>. Цель договора займа - передача в собственность денег или других вещей, определяемых родовыми признаками

с обязательством возврата. Представляется, что цель договора банковского вклада совпадает с целью договора займа.

<*> Все точки зрения можно условно разделить на три группы. Представители первого направления считают договор банковского вклада разновидностью договора иррегулярного хранения. Другие полагают, что он - разновидность договора займа. Третья группа авторов исходит из того, что договор банковского вклада является договором *sui generis*. М.М. Агарков занял компромиссную позицию. Он полагает, что срочный вклад следует рассматривать как договор займа, а вклад до востребования - как иррегулярную поклажу.

На это обстоятельство в свое время обратила внимание Е.А. Флейшиц: "Договор вклада... сохраняет две черты договора займа: 1) сумма "займа" поступает в распоряжение "заемщика" и 2) заемщик обязан вернуть сумму "займа" по законному требованию "заимодавца" <*>. Вне зависимости от формы, в которой деньги поступили в банк (наличные, безналичные), они переходят в собственность банка. Указанные черты договора банковского вклада и договора займа являются общими. По этому поводу Г.Ф. Шершеневич писал: "Замечательно, что юристы, при определении юридической природы вкладов, все свое внимание направляют на экономическую цель и совершенно игнорируют то юридически существенное сходство между займом и вкладом, которое состоит в том, что в обоих случаях должник приобретает право собственности на переданные ему заменимые вещи и что в обоих случаях обязанность должника сводится к возвращению эквивалента" <**>.

<*> Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. С. 84.

<**> Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Т. II. СПб., 1908. С. 479 - 480.

Если проанализировать отличия правового режима вклада и займа, станет очевидно, что правовой режим договора банковского вклада и договора займа в основных чертах либо полностью совпадают <*>, либо режим договора банковского вклада представляется частным случаем договора займа. При этом могут быть выявлены следующие отличия правового режима договора банковского вклада от договора займа, которые можно подразделить на две категории.

<*> Обычно практические работники отличают договор банковского вклада от договора займа по роли, в которой выступает банк: в договоре банковского вклада он должник, а в кредитном договоре (договоре займа) - кредитор. Однако указанный прием не действует, когда речь идет о межбанковских договорах. В этом случае наиболее отчетливо проявляется сходство договора банковского вклада и договора займа (кредитного договора). Если не учитывать название конкретного договора, то различить договор межбанковского вклада и межбанковский кредитный договор будет довольно сложно, поскольку их сторонами являются два банка и договоры имеют практически одинаковый предмет. Указанным обстоятельством нередко пользуются кредитные организации, которые называют свои межбанковские договоры так, как им выгодно в зависимости от характера пруденциальных требований Банка России.

Во-первых, правовой режим договора займа содержит больше диспозитивных норм, и, соответственно, больше вопросов передается на усмотрение сторон. Правовой режим договора банковского вклада содержит императивные нормы, касающиеся: специального субъектного состава, порядка возврата вклада вкладчику, размера и порядка подсчета процентов, обеспечения возврата вклада. Указанные императивные нормы, оставаясь частноправовыми, являются результатом проникновения публично-правовых начал в договор займа между банком и вкладчиком. Их цель -

защитить наиболее слабую в экономическом отношении сторону правоотношения - клиента банка. Таким образом, договор банковского вклада объективно нуждается в специальном правовом регулировании именно ввиду специфики банковской деятельности. Учитывая изначально существующее неравенство двух сторон договора банковского вклада, законодатель ввел специальные императивные правила в интересах защиты слабой стороны правоотношения и в целях обеспечения надзора со стороны ЦБ РФ (специальный субъектный состав договора банковского вклада).

Во-вторых, правило возврата вкладов "до востребования", отличающееся от правила возврата суммы займа, срок возврата которого определен моментом востребования, объясняется исторически сложившимися особенностями заемных правоотношений между банками и вкладчиками по вкладам указанного вида. Указанное отличие не имеет основополагающего значения и не относится к числу необходимых условий договорного типа.

Проведенный анализ показал, что договор банковского вклада - банковская разновидность договора займа.

Для полного выяснения правовой природы договора банковского вклада необходимо рассмотреть проблему соотношения указанного договора с договором банковского счета. Эта проблема была поставлена законодателем, который, однако, не решил ее. В соответствии с п. 3 ст. 834 ГК к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45), если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК или не вытекает из существа договора банковского вклада. Именно выявление указанного "существа договора банковского вклада" позволит разграничить две указанные правовые конструкции и одновременно решить вопрос о выборе норм гл. 45 ГК, которые применимы для регулирования правоотношений по договору банковского вклада.

Действующее законодательство не дает прямого ответа на вопрос о том, чем договор банковского вклада отличается от договора банковского счета. Указанная ситуация порождает определенные сложности на практике. Представляется, что договор банковского счета нельзя рассматривать как договор о вкладе, который поместили не на депозитный, а на расчетный, текущий или иной счет, как многие ошибочно полагают <*>. Это два различных договора, которые, однако, сохраняют отдельные общие черты.

<*> См.: Шершеневич Г.Ф. Указ. соч. С. 481; Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах (по изданию 1929 г.). М., 1994. С. 71; Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений. Дис... докт. юрид. наук. М., 1997. С. 31.

Разграничение вклада и счета в научной экономической литературе осуществляется следующим образом. Так, Э.А. Баринов, В.М. Пятненков пишут: "Что касается вкладов, то они представляют разовый взнос определенной суммы денег в банк на депозит и ее разовое изъятие. По вкладам, в отличие от текущих счетов, нет движения поступлений и платежей. По ним банк не осуществляет платежей и расчетов" <*>.

<*> Баринов Э.А., Пятненков В.М. Банки капиталистических стран и их операции. Учебное пособие. М., 1981. С. 21.

Соглашаясь в целом с высказанной точкой зрения, необходимо оспорить утверждение исследователей о том, что по вкладам вообще не допускается никаких "поступлений, платежей и расчетов". Представляется, что по вкладу допустимы только платежи, связанные с приемом и возвратом вклада. Они могут осуществляться как в наличном, так и в безналичном порядке. Поэтому расчетные операции, разрешенные по вкладам граждан (ст. 841; п. 2 ст. 843, ст. 313 ГК), оформляют безналичный способ приема и возврата денег и, в конечном итоге, являются расчетами между банком и вкладчиком по поводу вклада. Указанные операции оформляются, главным образом, платежными поручениями.

Расчетные операции между вкладчиком и третьими лицами по вкладу недопустимы. Следовательно, по договору банковского вклада не могут использоваться такие формы расчетов, как инкассо, аккредитивы и чеки. Указанная особенность вклада объясняется его экономической природой: клиент вносит в банк соответствующие средства не для того, чтобы за их счет производить безналичные расчеты по своим обязательствам, а затем обеспечить их сохранность и (или) получить проценты на капитал. Платежи (или расчетные операции) с кредиторами вкладчика составляют существоование договора банковского счета. Именно с целью таких операций клиент и открывает счет в банке. Расчетные операции, которые производятся на основании договора банковского счета, направлены в первую очередь на исполнение денежных обязательств владельца счета перед третьими лицами (а не банка перед клиентом). Таким образом, цель договора банковского вклада не совпадает с целью договора банковского счета.

Когда конкретный договор банка с клиентом предполагает систематическое осуществление банком безналичных расчетов с кредиторами клиента по указанию последнего и за его счет - перед нами договор банковского счета. Однако если в договоре указано, что возврат денег может быть произведен банком по указанию клиента путем безналичных перечислений, в том числе на счета третьих лиц, а расчеты по обязательствам клиента не допускаются, - перед нами договор банковского вклада.

Таким образом, конструкция договора банковского вклада в отличие от договора банковского счета не допускает расчетных операций за исключением случаев приема и возврата суммы вклада.

3. В зависимости от установленного договором порядка возврата вкладов (депозитов) они подразделяются на два вида: вклады до востребования и срочные. Статья 837 ГК рассматривает в качестве самостоятельного вида вклады, внесенные на иных условиях их возврата. Однако банковская практика традиционно относит их к срочным вкладам. В этом смысле под срочными следует понимать любые вклады, по условиям которых клиент не может требовать возврата внесенных им средств ранее наступления определенных в договоре обстоятельств. Наиболее распространены срочные вклады на определенный период времени, в течение которого банк вправе пользоваться данными средствами. Однако существуют и другие разновидности срочных вкладов. Например, Инструкция Сбербанка РФ от 30 июня 1992 г. N 1-р "О порядке совершения

учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения" предусматривает возможность открытия целевых и условных вкладов. Целевые вклады могут быть внесены на 10 лет на имя лиц, не достигших 16-летнего возраста. Целевые вклады на детей выдаются в 16 и более лет при условии их хранения не менее 10 лет. Условными считаются вклады, вносимые на имя другого лица, которое может распоряжаться вкладом лишь при соблюдении условий или при наступлении обстоятельств, указанных вносителем в момент открытия счета.

Разновидностью вкладов до востребования являются номерные вклады, предусмотренные Инструкцией Сбербанка РФ от 30 июня 1992 г. N 1-р. Договор о номерном вкладе заключается в общем порядке. Особенностью таких вкладов является специальный порядок распоряжения ими. Приказ банку (ордер) о совершении по вкладу приходных или расходных операций, подписанный вкладчиком, вместо имени содержит только номер его вклада.

4. Сторонами договора банковского вклада, согласно ст. 834 ГК, являются банк и вкладчик.

Общие правила о договоре банковского вклада не содержат никаких ограничений в отношении лиц, которые могут быть вкладчиками (кредиторами) банка. В соответствии с п. 2 ст. 26 ГК несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно без согласия родителей, усыновителей и попечителей вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими.

Другой стороной договора банковского вклада является банк. Статья 834 ГК (п. 4) допускает возможность заключения договоров банковского вклада не только банками, но и другими небанковскими кредитными организациями. В соответствии со ст. 1 Закона "О банках и банковской деятельности" небанковская кредитная организация имеет право осуществлять отдельные банковские операции, допустимые сочетания которых устанавливаются ЦБ РФ. Из всех известных видов небанковских кредитных организаций правом привлечения вкладов юридических лиц обладают только небанковские депозитно-кредитные организации в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21 сентября 2001 г. N 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" <*>.

<*> ВБР. 2001. N 60.

Небанковские кредитные организации не вправе привлекать вклады физических лиц. С момента вступления в силу Федерального закона от 23 декабря 2003 г. "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" <*> правом на привлечение во вклады денежных средств физических лиц наделяются только те банки, которые соответствуют одновременно двум условиям: имеют лицензию Банка России и участвуют в системе страхования вкладов физических лиц в соответствии с Законом о страховании вкладов.

<*> СЗ РФ. 2003. N 52 (ч. I). Ст. 5033.

Таким образом, законодательство устанавливает специальный субъектный состав договора банковского вклада: должником по указанному договору может быть только банк или иная кредитная организация.

5. Форма и порядок заключения договора банковского вклада. В соответствии со ст. 836 ГК договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Это необходимо прежде всего для согласования условий банковского вклада. Сам же договор, как было указано выше, является реальным, поэтому помимо письменного документа для его заключения необходимо передать банку сумму вклада. Договор может быть оформлен путем составления единого документа в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику (ст. 36 Закона "О банках и банковской деятельности"), а также другими способами, перечисленными в ст. 434 ГК. Кроме того, договор банковского вклада может быть заключен путем выдачи клиенту сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата либо иного документа, отвечающего требованиям законодательства, банковских правил и обычаям делового оборота. Порядок выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов регулируется письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. N 14-3-20 "О депозитных и сберегательных сертификатах банков".

Пункт 2 ст. 836 ГК относит договор банковского вклада к числу формальных. При несоблюдении письменной формы договор является ничтожным.

Права и обязанности сторон договора возникают в момент внесения вкладчиком суммы вклада в кассу банка или в момент ее зачисления на корреспондентский счет банка - при безналичных расчетах. Отсутствие факта зачисления на корреспондентский счет банка средств вкладчика, перечисленных в безналичном порядке, рассматривается арбитражной практикой как невнесение вклада, исключающее удовлетворение иска о возврате депозита <*>.

<*> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 октября 1996 г. N 2262 // ВВАС РФ. 1997. N 1. С. 71.

Следует иметь в виду, что этот вывод справедлив только для случая, когда расчетный счет вкладчика находится в другом банке. Если же депозитный счет открывается в том же банке, в котором у него имеется расчетный счет, с которого перечисляется вклад, его сумма не проходит через корреспондентский счет банка.

Статьями 841 и 842 ГК предусмотрена возможность внесения вклада не только самим вкладчиком, но и третьими лицами. Несмотря на кажущееся сходство конструкций указанных статей, они серьезно отличаются. Конструкция ст. 841 ГК дает возможность любому лицу внести денежные средства на имя и на счет вкладчика банка, открытый ранее его владельцем. При этом требуется, чтобы данное лицо предоставило банку сведения о счете, необходимые для зачисления на него суммы вклада. Сделку, заключенную указанным лицом с банком, следует рассматривать как договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК). Учитывая, что в ст. 841 ГК содержится презумпция согласия вкладчика на получение денег от лица, заключившего договор банковского вклада, последний не вправе без согласия вкладчика расторгнуть свой договор с банком.

Статья 842 (как и ст. 841) ГК регулирует отношения, связанные с внесением одним лицом вклада на имя другого. Однако для применения нормы ст. 842 ГК необходимо, во-первых (в отличие от ст. 841), чтобы передача банку суммы вклада сопровождалась открытием нового депозитного счета; во-вторых, чтобы вклад был именным. Указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием рассматриваемого договора. Договор банковского вклада в пользу третьего лица, в котором отсутствует имя (наименование) выгодоприобретателя, ничтожен. Частным случаем рассматриваемой ситуации является смерть выгодоприобретателя-гражданина (или прекращение выгодоприобретателя - юридического лица) ранее заключения в его пользу договора банковского вклада.

Договор банковского вклада, заключенный в соответствии со ст. 842 ГК в пользу третьего лица, может быть досрочно расторгнут или изменен по соглашению банка с вносителем средств, но лишь до того момента, пока выгодоприобретатель не пожелал воспользоваться правами вкладчика, оговоренными в его пользу. До указанного времени вкладчиком является вноситель средств, и он может в полном объеме ими распоряжаться. Согласие выгодоприобретателя воспользоваться правами вкладчика считается выраженным в тот момент, когда он предъявил к банку первое требование, основанное на этих правах, либо иным образом выразил свое намерение. Это могут быть требование о выдаче вклада или его части, внесение нового вклада на открытый в его пользу депозитный счет, оформление завещания на вклад, выдача доверенности на право распоряжения вкладом и т.п.

Сделку по внесению средств на имя другого лица, заключенную вносителем средств с банком, следует рассматривать как договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК), особенности которого установлены ст. 842 ГК. В результате действий выгодоприобретателя, выражаяющих его намерение воспользоваться правами вкладчика, происходит перемена лиц в обязательстве: вместо вносителя средств вкладчиком становится третье лицо, в пользу которого вклад был внесен. Указанное изменение правоотношения не характерно для договора в пользу третьего лица в чистом виде (ст. 430 ГК).

6. Срок является существенным условием договора банковского вклада. Однако в одних договорах срок возврата банковского вклада может быть определен любым способом: путем указания на конкретную дату, период времени или событие, которое должно наступить (срочные вклады). В других договорах срок исполнения обязанности банка может определяться только моментом востребования (вклады до востребования).

7. Предметом договора банковского вклада является определенная договором денежная сумма. Именно ее с обусловленными процентами должен вернуть банк в порядке, установленном договором. Отсюда следует, что обязательство банка носит денежный характер. Вклад может быть внесен как в рублях, так и в иностранной валюте. Если вклад внесен в иностранной валюте, то валютой долга и валютой платежа служит только эта иностранная валюта. Обязательство по возврату указанного вклада следует считать валютным денежным обязательством.

Юридические лица и граждане - резиденты Российской Федерации вправе без ограничений осуществлять с уполномоченными банками <*> операции, связанные с внесением (получением) денежных средств в банковские вклады (до востребования и на определенный срок) (п. 2 ч. 3 ст. 9 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" <**>). Резиденты вправе также без ограничений открывать вклады в иностранной валюте в банках, расположенных на территориях иностранных государств, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Вклады в банках, расположенных на территориях иных государств, резиденты могут открывать: а) до 1 января 2007 г. - в порядке, установленном ЦБ РФ. Последний вправе предусматривать требование о предварительной регистрации открываемого счета; б) после 1 января 2007 г. - при уведомлении налоговых органов не позднее месяца со дня открытия (закрытия) вклада в иностранном банке (ст. 12 Закона о валютном регулировании).

<*> Российский банк, имеющий соответствующую валютную лицензию.

<**> Далее - Закон о валютном регулировании.

Нерезиденты вправе открывать на территории Российской Федерации банковские вклады в иностранной валюте и валюте Российской Федерации только в уполномоченных банках (ч. 1 ст. 13 Закона о валютном регулировании).

8. Учитывая возмездный характер договора банковского вклада, условие о выплате процентов для него существенно. Однако отсутствие этого условия в конкретном договоре не приводит к его недействительности, а восполняется нормой п. 1 ст. 838 ГК. В указанном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (месте нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчику суммы его вклада (ст. 809 ГК).

Если в договоре прямо предусмотрено, что банк не обязан платить вкладчику вознаграждение за пользование его средствами, то такую сделку не следует рассматривать как договор банковского вклада. Это может быть договор иной правовой природы, например о беспроцентном займе.

По вкладам до востребования банк вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не предусмотрено договором. Решение банка увеличить процентную ставку вступает в силу в порядке, им же установленном, и может не доводиться до сведения вкладчика. Решение уменьшить размер процентов, во-первых, подлежит сообщению вкладчику; во-вторых, может относиться лишь ко вкладам,

внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка, и, в-третьих, вступает в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика. Иной порядок может быть предусмотрен в договоре. Пункт 3 ст. 838 ГК не допускает возможности одностороннего уменьшения банком согласованного с вкладчиком-гражданином размера процентной ставки по срочному вкладу. Иной порядок может быть установлен только законом, но не договором. Следовательно, норма п. 3 - это исключение из правила, установленного ст. 310 ГК. Иными словами, условие о праве банка на одностороннее уменьшение размера процентной ставки по срочному вкладу граждан не может быть включено в договор банковского вклада. Указанная правовая позиция была воспринята и подтверждена судебной практикой <*>.

<*> См.: Определение Судебной коллегии Верховного Суда РФ от 27 января 1998 г. по делу N 64В97пр-8; Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. N 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. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко" // СЗ РФ. 1999. N 10. Ст. 1254.

По срочному договору банковского вклада, заключенному с юридическим лицом, размер процентов не может быть односторонне изменен (уменьшен или увеличен) банком, если иное не предусмотрено законом или договором. Поскольку на сегодняшний день законом не предусмотрены какие-либо исключения из этого правила, стороны вправе их предусмотреть в договоре.

9. Права и обязанности сторон. После заключения договора банковского вклада на банк возлагаются три основные обязанности: вернуть вкладчику сумму вклада в порядке, установленном в договоре; выплатить ему вознаграждение в виде процентов за весь период пользования чужими средствами, а также предоставить вкладчику обеспечение возврата вклада одним из предусмотренных в законе способов.

Банк возвращает вклад в соответствии с договором и с учетом требований ст. 834 и 861 ГК. Физическому лицу вклад может быть возвращен как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Причем вкладчик может дать распоряжение о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Юридическому лицу - вкладчику банк вправе вернуть сумму вклада только путем ее перечисления на один из расчетных счетов, принадлежащих этому же клиенту. Пункт 3 ст. 834 ГК запрещает юридическим лицам перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства на счета третьих лиц.

В случае заключения договора банковского вклада в иностранной валюте надлежащее исполнение обязательства банка будет заключаться в возврате им суммы вклада в той же иностранной валюте, если данная валютная операция разрешена валютным законодательством <*>. Банк не вправе, сославшись на ст. 140 ГК, обязать вкладчика принять рублевый эквивалент его долга как "законное платежное средство". Норма ст. 140 ГК не отменяет принципа надлежащего исполнения обязательства. Без согласия вкладчика валютное обязательство банка по возврату вклада может быть заменено на рублевое только в случае отзыва у банка банковской лицензии <**>.

<*> См.: п. 3 ст. 317 ГК; п. 1 и 5 разд. VIII Основных положений о регулировании валютных операций на территории СССР (письмо Госбанка СССР от 24 мая 1991 г. N 352).

<**> См.: ст. 20 Закона "О банках и банковской деятельности"; Постановление Президиума Московского городского суда от 25 мая 2000 г. // БВС РФ. 2000. N 11. С. 17.

Так как сумма переданного банку вклада является капиталом, вознаграждение, следуемое вкладчику, по традиции исчисляется в годовых процентах. Однако фактически проценты исчисляются банком за каждый день пользования средствами вкладчика. Законодательство устанавливает правила подсчета и выплаты процентов.

В ст. 839 ГК содержится императивная норма о том, что день передачи банку суммы вклада и день ее выдачи клиенту не включаются в период, когда на сумму вклада должны начисляться обусловленные договором проценты (процентный период). Не следует допускать иного толкования нормы п. 1 ст. 839 ГК. Ее неудачная редакция способна ввести в заблуждение: неясно, входит ли день, предшествующий возврату вклада, в процентный период. Исключение из данного периода дней внесения и возврата средств можно объяснить тем, что в это время сумма вклада находится в банке неполный день. Что касается дня, предшествующего возврату вклада, то его исключение из процентного периода лишено каких-либо оснований и не соответствует намерению законодателя. Поэтому предлагается считать, что процентный период продолжается по день, предшествующий возврату вклада, включительно.

Норме п. 1 ст. 839 ГК противоречит п. 3.7 Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. N 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", содержание которой разъяснено Методическими рекомендациями ЦБ РФ от 14 октября 1998 г. N 285-Т. Из указанных актов ЦБ РФ следует, что проценты по договору банковского вклада должны начисляться на входящий остаток на начало соответствующего операционного дня. Применение указанного правила позволяет установить, что процентный период определяется путем исключения из периода нахождения вклада в банке только дня внесения вклада. При этом банк обязан начислить проценты за пользование средствами вкладчика в день возврата ему вклада. Очевидное противоречие между ГК и названными нормативными актами ЦБ РФ породили много вопросов. Представляется, что в случае указанной коллизии норм подлежит применению ГК в силу п. 2 ст. 3 ГК.

Сроки (день, месяц, квартал, год и т.п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) должны быть согласованы сторонами в договоре. При отсутствии иного соглашения вкладчик вправе требовать уплаты процентов ежеквартально, причем невыплаченные проценты увеличивают сумму вклада (капитализация), на которую потом начисляются проценты (п. 2 ст. 839 ГК). Если вклад должен быть возвращен до окончания соответствующего периода, то банковские проценты начисляются на его сумму исходя из фактического времени пользования средствами клиента (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с возвратом основной суммы вклада.

Проценты на валютный вклад начисляются в иностранной валюте.

Законодательство предусматривает, что возврат вкладов граждан может обеспечиваться путем:

- а) обязательного страхования за счет средств федерального фонда обязательного страхования вкладов (ст. 38 Закона "О банках и банковской деятельности"). Порядок создания, формирования и использования этого фонда определяется федеральным законом (ст. 38 Закона "О банках и банковской деятельности");
- б) субсидиарной ответственности Российской Федерации, субъектов Федерации, а также муниципальных образований по долгам банков - в случаях, установленных законодательством;
- в) добровольного страхования вкладов (ст. 39 Закона "О банках и банковской деятельности");
- г) реализации традиционных способов обеспечения банком возврата вкладов, предусмотренных в договоре (п. 2 ст. 840 ГК).

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" <*> определяются правовые основы системы страхования вкладов, формирования и использования ее денежного фонда, выплат возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев. Система страхования вкладов строится на основе обязательности участия в ней банков. Участниками системы страхования вкладов являются: вкладчики, признаваемые выгодоприобретателями, банки-страхователи и Агентство по страхованию вкладов - страховщик <**>.

<*> СЗ РФ. 2003. N 52 (ч. I). Ст. 5029.

<**> Подробнее о страховании вкладов физических лиц в банках РФ на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 г. см. гл. 19 настоящего учебника.

В соответствии с указанным Законом подлежат страхованию все вклады, в том числе помещенные в банк на основании договора банковского счета, за исключением: 1) размещенных на счетах граждан предпринимательского характера; 2) размещенные в банковские вклады на предъявителя; 3) переданные банкам на условиях доверительного управления; 4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории РФ филиалах банков РФ.

Страхование вкладов осуществляется в силу Закона и не требует заключения договора страхования.

Право вкладчика на получение возмещения по вкладам возникает со дня возникновения страхового случая. Страховым случаем признается: 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций; 2) введение ЦБ РФ моратория на удовлетворение требования кредиторов банка. Вкладчик (его представитель) вправе обратиться в Агентство с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 100 тыс. руб. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 100 тыс. руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

В соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 840 ГК вкладчики - граждане РФ вправе предъявить к Российской Федерации, субъектам РФ, а также муниципальным образованиям иск о привлечении их к субсидиарной ответственности по долгам тех банков: а) к которым

вкладчики уже предъявили соответствующие требования, но они остались без удовлетворения; б) в капитале которых более 50% акций или долей участия принадлежит Российской Федерации, субъектам Федерации, муниципальным образованиям.

До 1 января 2007 г. в соответствии со ст. 49 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" возврат вкладов физических лиц в части сумм, превышающих суммы возмещения по вкладам, определенные указанным Законом, в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, обеспечивается субсидиарной ответственностью РФ по требованиям вкладчика к банку.

Развитой системы добровольного страхования вкладов в РФ не существует. В отдельных редких случаях банки заключают договоры страхования вкладов до определенной, достаточно низкой суммы. Тем самым требования ст. 840 ГК выполняются в данном случае лишь формально.

Способы обеспечения исполнения обязательств, перечисленные в ст. 329 - 381 ГК, не используются в банковской практике для обеспечения возврата вкладов.

Иногда в договорах указывается, что возврат вкладов обеспечивается суммами обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Однако обязательные резервы не могут превышать 20% суммы привлеченных средств.

Учитывая, что договор банковского вклада является односторонним, вкладчик не несет перед банком встречных обязанностей. Он имеет только права, корреспондирующие изложенным выше обязанностям банка.

10. Банк может быть привлечен к ответственности за нарушение обязанностей по договору банковского вклада, например за: принятие вклада с нарушением порядка, установленного законом; несвоевременный возврат суммы вклада; несвоевременную выплату процентов; невыполнение обязанностей по обеспечению возврата суммы вклада.

Статьей 835 ГК (п. 2) предусмотрены разные правовые последствия приема вклада без соответствующей лицензии Банка России в зависимости от того, является ли вкладчик физическим или юридическим лицом. В первом случае вкладчик вправе (но не обязан) потребовать немедленного досрочного возврата суммы вклада, а также уплаты процентов, предусмотренных ст. 395 ГК, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков. При этом проценты, обусловленные договором, не выплачиваются. В подобных случаях договор является оспоримым. Если вкладчик - юридическое лицо, то депозитный договор признается недействительным по ст. 168 (ничтожная сделка) с применением последствий, предусмотренных п. 1 ст. 167 ГК. Лицо, принявшее депозит, обязано вернуть сумму вклада как неосновательно полученное имущество (ст. 1102 ГК), а также возместить вкладчику неполученные доходы (ст. 1107 ГК), в том числе проценты, установленные ст. 395 ГК. Последствия, предусмотренные п. 2 ст. 835 ГК, распространены п. 3 этой же статьи на случаи, когда привлечение денежных средств было оформлено не договором банковского вклада, а с помощью сделки иной правовой формы (например, векселем, облигацией и т.п. ценными бумагами). Пункт 3 ст. 835 ГК направлен на борьбу с различными способами обхода норм о защите прав вкладчиков-граждан.

В случае несвоевременного возврата вклада и выплаты процентов банк может быть привлечен вкладчиком к ответственности по ст. 395 ГК. Однако арбитражная практика допускает начисление предусмотренных ею процентов только на сумму основной задолженности (т.е. на сумму вклада). Проценты за пользование чужими денежными средствами не должны начисляться на сумму процентов за пользование вкладом, если иное не установлено законом <*>. В случае несвоевременного возврата вклада в иностранной валюте не может быть применена ставка рефинансирования Банка России (п. 1 ст. 395 ГК), поскольку она установлена только для рублевых операций.

<*> См.: Постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 мая 1998 г. N 129/98, от 10 февраля 1998 г. N 6638/97.

В соответствии с п. 52 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" размер подлежащих взысканию в данном случае процентов устанавливается на основании представляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам. В настоящее время Банк России публикует средние процентные ставки по краткосрочным валютным кредитам в "Вестнике Банка России". Помимо взыскания процентов, предусмотренных ст. 395 ГК, вкладчик может взыскать с банка убытки, вызванные нарушением его договорных обязательств с зачетом выплаченных процентов (п. 2 ст. 395 ГК).

При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада (расторжение договора), уплаты на нее процентов в размере действующей ставки рефинансирования Банка России (п. 4 ст. 840 ГК), а также возмещения причиненных ему убытков.

11. Прекращение договора банковского вклада осуществляется по общим правилам гл. 26 ГК в результате надлежащего исполнения (возврата вклада), а также досрочного расторжения договора (ст. 450 ГК). Особенностью правового режима банковского вклада является наличие специальных норм, предусматривающих основания для одностороннего расторжения договора банковского вклада по инициативе вкладчика (п. 2 ст. 835; п. 2 ст. 837; п. 4 ст. 840 ГК). Возможность появления таких случаев в законе предусмотрена п. 2 ст. 450 ГК.

Например, норма п. 2 ст. 837 ГК предоставляет гражданину, заключившему с банком договор о срочном вкладе, право требовать возврата всей суммы или ее части ранее установленного срока. Эти действия вкладчика следует рассматривать соответственно как одностороннее расторжение договора или одностороннее изменение его условий, возможность которого предусмотрена законом (ст. 310 ГК). В последнем случае договор о срочном вкладе становится договором о вкладе до востребования. Право юридического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, на досрочный возврат депозита может быть предусмотрено договором (ст. 310 ГК). В противном случае досрочный возврат допускается лишь с согласия банка. Некоммерческая организация не может требовать досрочного возврата вклада ни на основании договора (это прямо запрещено нормой ст. 310 ГК), ни на основании закона ввиду его отсутствия.

Порядок расторжения договора банковского вклада в указанных выше случаях определяется общим правилом абз. 1 п. 2 ст. 450 ГК. Поэтому в случае отказа банка возвратить сумму вклада по требованию вкладчик вправе обратиться в суд с иском о расторжении договора банковского вклада и о взыскании его суммы вместе с причитающимися процентами и штрафными санкциями.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. 2-е изд. М., 1994. С. 65 - 79.

Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001. С. 247 - 279.

Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956.

Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. М., 2003. Т. II. Товар. Торговые сделки. С. 412 - 425.