35. Понятие и содержание 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, предусмотренном договором.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемого в денежной форме в виде процентов.

Предмет договора – вклад (денежные средства), который может быть:

– в рублях;

– в иностранной валюте.

Вклад может быть внесен в наличной и безналичной форме.

Договор банковского вклада является реальным, односторонне обязывающим, возмездным.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, которая 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 недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Сторонами договора выступают:

1) банк как кредитная организация, обладающая лицензией на право привлечения денежных средств во вклады. 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 и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Если вкладчик – юридическое лицо, то договор вклада признается недействительным;

2) вкладчик, в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо. В первом случае договор вклада является публичным, в связи с чем банк не вправе отказать ему в приеме вклада, если:

– согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций;

– прием вклада не приведет к нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов, установленных ЦБР;

– банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера;

– у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада;

– отсутствуют другие причины, лишающие банк возможности принять вклад.

При наличии данных обстоятельств и отказе банка принять денежные средства во вклад вкладчик вправе обратиться в суд с иском о понуждении к заключению договора банковского вклада на условиях, предлагающихся другим вкладчикам в данной кредитной организации, а также взыскать убытки, вызванные таким отказом.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.