

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МБРР
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Стандарты консультирования потребителей финансовых услуг

Стандарт 4 «Договор банковского вклада»

*Разработаны ООО «ФБК» в рамках контракта
№ FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное
укрепление Роспотребнадзора в области
защиты прав потребителей на рынке
финансовых услуг» и предназначены
для использования сотрудниками Роспотребнадзора
и другими заинтересованными лицами*

Термины и определения

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;

Банковский вклад (депозит) - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода;

Договор банковского вклада (депозита) – договор, по которому 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. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет;

Договор банковского счета – договор, по которому 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.

Разъяснение положений законодательства

В дополнение к пункту 1 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) понятие вклада определяется в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках). Согласно статье 36 данного закона вклад - это денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Следует отметить, что согласно статье 835 ГК РФ право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в установленном порядке, участвующие в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящие на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Более того, согласно статье 36 Закона о банках право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено только тем банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет.

Самые распространенные вклады - это срочные депозиты в рублях, долларах и евро. В некоторых банках можно открыть вклады в менее распространенных валютах: японских иенах, швейцарских франках, британских фунтах и т. д. Также существуют мультивалютные вклады, которые позволяют клиентам одновременно хранить деньги в различных валютах (обычно в рублях, долларах и евро). Наибольшим спросом такие вклады пользуются при резких колебаниях курса рубля к доллару и евро. Считается, что одно из ключевых преимуществ мультивалютного депозита — возможность безналичной конвертации средств в рамках вклада без ограничений и без потери доходности. За конвертацию банки, как правило, не взимают комиссии, но ставки по таким вкладам ниже, чем по обычным депозитам, в среднем на 1—2 п.п. Вкладчикам, которые не стремятся заработать на курсовой разнице, а хотят просто уберечь свои деньги от курсовых рисков, банкиры рекомендуют открыть несколько вкладов в различных валютах — доход по таким депозитам будет выше¹.

На практике часто возникает вопрос об отличии вклада от депозита. В российской практике вкладом принято называть только денежные средства, размещаемые в банке. При этом депозитом может быть что угодно, передаваемое на хранение, причем не только в банк. Например, перевод денежных средств таможене в обеспечение обязательств - тоже депозит. Таким образом, на депозит

¹ По материалам сайта <http://www.banki.ru>.

можно разместить драгоценные металлы, ценные бумаги, любые другие активы. Вклад в банк тоже является одним из видов депозита. То есть понятие «депозит» шире, чем термин «вклад»².

Сумма денежных средств, составляющая банковский вклад, может быть внесена как в наличной, так и в безналичной форме. Указанная сумма учитывается в банке на отдельном счете. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами этой главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Согласно статье 842 ГК РФ вклад может быть также открыт гражданином в пользу иного лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, 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. Указание имени гражданина (статья 19 ГК РФ) или наименования юридического лица (статья 54 ГК РФ), в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

До выражения лицом, в пользу которого открыт вклад, намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Следует также отметить, что договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

Договор банковского вклада рассматривается как возмездный договор. Согласно пункту 1 статьи 838 ГК РФ банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

В соответствии с изменениями, внесенными в статью 834 ГК РФ Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ и вступившими в силу с 01.06.2018, если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

В соответствии с нормами ГК РФ договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (пункт 2 статьи 834 ГК РФ). Публичный характер договора банковского вклада определяет, в частности, обязательность заключения договора со стороны банка, недопустимость для банка оказывать предпочтение одному лицу перед другим в отношении заключения договора, а также необходимость устанавливать одинаковую для всех потребителей цену услуги и иные условия договора (статья 426 ГК РФ). При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского вклада потребитель вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от заключения договора, должна возместить другой стороне причиненные этим убытки (статья 445 ГК РФ).

Следует отметить, что банк вправе отказать в заключении договора банковского вклада в случае предоставления гражданином ложных сведений о себе, а также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (статья 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Как установлено статьей 836 ГК РФ, внесение вклада должно быть 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. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

В соответствии со статьей 843 ГК РФ выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам

² Там же.

осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки, если иное не определено договором банковского вклада. В настоящее время наряду со сберегательными книжками для осуществления расчетов по вкладам граждан также используются пластиковые карты.

В договоре может быть предусмотрен иной способ оформления договора банковского счета, например, путем составления единого документа, подписанного обеими сторонами. В таком случае факт внесения денежных средств на счет подтверждается иными документами (например, квитанцией к приходному кассовому ордеру). На практике банки нечасто прибегают к оформлению договора банковского вклада сберегательной книжкой, хотя именно она позволяет вкладчику иметь наиболее детальную и полную информацию о состоянии своего вклада, а также подтвердить наличие прав по счету при получении наследства, судебных разбирательствах и т.п.³

Факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада может быть удостоверен сберегательным сертификатом, являющимся именной документарной ценной бумагой (статья 844 ГК РФ). Данный документ удостоверяет право его владельца на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов.

В соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ и вступившими в силу с 01.06.2018, в случае выдачи банком сберегательного сертификата, не предусматривающего право его владельца на получение вклада по требованию, такой сертификат должен содержать указание на отсутствие права вкладчика на досрочное получение вклада по требованию.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных не противоречащих закону условиях их возврата (статья 837 ГК РФ).

Кроме того, в соответствии со статьей 844.1 ГК РФ по договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.

Договор банковского вклада в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче, если возможность такой выдачи предусмотрена договором.

При этом, если иное не установлено законом или не вытекает из существа обязательства, к отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах применяются общие правила о вкладах, предусмотренные ГК РФ.

Следует отметить, что вне зависимости от вида банковского вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты по первому требованию вкладчика (за исключением вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию) (статья 837 ГК РФ в редакции, вступившей в силу с 01.06.2018 г.). Однако статья 837 ГК РФ не определяет конкретный срок, в течение которого банк обязан выдать запрошенную сумму. Поскольку к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, то согласно статье 859 ГК РФ требуемые средства выдаются клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Обеспечение возврата вклада граждан обусловлено обязательным участием банка в системе страхования вкладов (пункт 1 статьи 840 ГК РФ, статья 4 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», далее – Закон о страховании вкладов).

³ Источник: <http://www.gk-rf.ru/statia84>

Иными словами, банковские вклады физических лиц, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада (пункт 2 статьи 2 Закона о страховании вкладов), должны быть в обязательном порядке застрахованы.

Вместе с тем в соответствии с ч. 2 ст. 5 Закона о страховании вкладов не подлежат страхованию денежные средства: размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; переданные физическими лицами банкам в доверительное управление; размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; являющиеся электронными денежными средствами.

Кроме того, в соответствии с пунктом 4 статьи 844.1 ГК РФ правила пункта 1 статьи 840 ГК РФ об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц не применяются к отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах. При этом гражданин должен быть уведомлен об этом в письменной форме до заключения договора банковского вклада в драгоценных металлах, а банк должен получить от гражданина подтверждение того, что такое уведомление было совершено.

Согласно статье 8 Закона о страховании вкладов страховым случаем признается либо отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», либо введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховое возмещение выплачивается в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, однако не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом. Для банков, в которых страховой случай наступил после 29 декабря 2014 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 1 млн 400 тыс. руб. Для банков, в которых страховой случай наступил со 2 октября 2008 г. по 29 декабря 2014 г., максимальная сумма возмещения по вкладам составляет 700 тыс. руб. Для страховых случаев, наступивших в период с 25 марта 2007 г. по 1 октября 2008 г., максимальная сумма страхового возмещения составляет 400 тыс. руб., с 9 августа 2006 г. по 25 марта 2007 г. - 190 тыс. руб., а для страховых случаев, наступивших до 9 августа 2006 г. – 100 тыс. руб.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая (статья 11 Закона о страховании вкладов).

При наличии у гражданина в одном банке нескольких вкладов сумма страхового возмещения рассчитывается по совокупности вкладов, а не по каждому из них. При этом остатки вкладов, открытых в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсам, установленным Банком России на дату наступления страхового случая. Если полученная таким образом сумма всех вкладов в банке превышает максимальный размер страхового возмещения, установленный законом, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

В соответствии с пунктом 3 статьи 11 Закона о страховании вкладов если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Данное условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк.

В случае если гражданин имеет вклады в разных банках, у которых отозвана банковская лицензия, страховое возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно по каждому банку в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более максимальной суммы страхового возмещения, установленной законом.

Требования к банку, не покрытые страховкой, можно заявить конкурсному управляющему (ликвидатору банка) в рамках процедуры банкротства.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 840 ГК РФ 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, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ, и возмещения причиненных убытков.

Оказывая возмездные услуги по обеспечению возврата суммы вклада и выплаты процентов, банк попадает под действие Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (далее - Закон о защите прав потребителей). Как отмечается в пункте 3 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», 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.

В этой связи к договору банковского вклада применяются общие нормы Закона о защите прав потребителей: о праве граждан на предоставление информации, об ответственности за нарушение прав потребителей, о возмещении вреда, о компенсации морального вреда, об альтернативной подсудности, а также об освобождении от уплаты государственной пошлины.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг при заключении договора банковского вклада и соответствующие разъяснения законодательства представлены ниже.

Банк не представляет потребителю информацию, свидетельствующую о его финансовом положении и об участии в системе страхования вкладов

В соответствии со статьей 8 Закона о банках кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- 1) ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- 2) ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовую) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Законом также установлена обязанность банка предоставить по требованию физического лица копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерские балансы за текущий год.

Кроме того, кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц.

Порядок раскрытия кредитными организациями указанной выше информации установлен Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание).

В соответствии с Указанием годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Кроме того, в местах обслуживания юридических и физических лиц кредитная организация должна по требованию физических или юридических лиц представлять копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость

получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год, а также раскрывать информацию об адресе сайта кредитной организации и (или) номере, дате и наименовании средства массовой информации, в котором опубликована годовая отчетность (промежуточная отчетность).

За введение физического лица в заблуждение путем непредставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с законодательством. Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России служит основанием для отзыва у кредитной организации Банком России лицензии на осуществление банковских операций. Кроме того, согласно статье 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала, ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, а также применять иные меры.

Следует также отметить, что в соответствии со статьей 15.26 КоАП РФ нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей. Если указанные действия кредитной организации создают реальную угрозу интересам вкладчиков, то они влекут наложение административного штрафа в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Банк отказывается выдать типовую форму договора

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, в соответствии с пунктом 2 статьи 834 ГК РФ признается публичным договором. Публичный характер договора банковского вклада определяет, в частности, необходимость устанавливать одинаковую для всех потребителей цену услуги и иные условия договора (статья 426 ГК РФ). Кроме того, на основании пункта 1 статьи 428 ГК РФ договор банковского вклада рассматривается как договор присоединения. В этой связи условия договора определяются банком в стандартных формах и могут быть приняты другой стороной путем присоединения к предложенному договору в целом.

Необходимо также учитывать, что согласно пункт 4 статьи 426 ГК РФ 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.).

Оформление правоотношений банка с вкладчиками - физическими лицами осуществляется в письменной форме путем заключения возмездных договоров, составленных по типовым образцам. Типовые договоры банковских вкладов, содержащие указанные выше положения, утверждаются приказами председателя правления банка.

Согласно статье 30 Закона о банках в договоре банковского вклада должны быть указаны процентные ставки по вкладу, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

В соответствии со статьей 10 Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Информация о товарах (работах, услугах) в обязательном порядке должна содержать, в частности, сведения об основных потребительских свойствах товаров (работ, услуг), цену в рублях и условия приобретения товаров (работ, услуг).

Таким образом, в целях доведения до потребителей информации, позволяющей изучить существенные условия договора банковского вклада и сделать правильный выбор, банк обязан предоставить потребителю возможность ознакомиться с текстом типового договора и, в случае необходимости, предоставить дополнительные разъяснения.

Банк предоставляет неполную/недостоверную информацию об условиях вклада

В соответствии со статьей 10 Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Все существенные условия должны быть указаны в договоре банковского вклада (статья 30 Закона о банках).

Потребительские свойства финансовой услуги в виде банковского вклада выражаются в условиях, позволяющих удовлетворить потребность физического лица в получении денежных средств в виде процентов, получения суммы вклада при ее истребовании, а также при необходимости - в обеспечении определенных гарантий, предоставленных законодательством в сфере банковской деятельности, в том числе, в области страхования вкладов.

Как правило, неполная/недостоверная информация об условиях вклада предоставляется банками на рекламных щитах и в рекламных буклетах. При этом крупным шрифтом указываются наиболее привлекательная для потребителя информация, а дополнительные существенные условия договора прописываются мелким, трудным для восприятия шрифтом. В результате искажается смысл рекламного сообщения и вводится в заблуждение потребитель финансовой услуги.

Согласно пункту 1 статьи 3 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» (далее – Закон о рекламе) под рекламой понимается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке. При этом не допускается реклама, в которой отсутствует часть существенной информации о рекламируемом товаре, об условиях его приобретения или использования, если при этом искажается смысл информации и вводится в заблуждение потребители рекламы (статья 5 Закона о рекламе).

Как отмечается в статье 28 Закона о рекламе, реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна:

1) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

2) умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

Таким образом, написание сведений о существенных условиях договора банковского вклада в форме, невозможной для восприятия потребителем, искажает смысл информации и не дает потребителю соответствующего действительности представления об условиях приобретения финансовой услуги. В этой связи банк несет ответственность за нарушение законодательства о рекламе.

Кроме того, нередко банки предлагают под видом договора банковского вклада предлагают заключить иные договоры, в том числе договоры инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), предоставляя таким образом потребителям недостоверную информацию о существе заключаемого ими договора и сознательно вводя их в заблуждение.

Такой договор, совершенный потребителем под влиянием существенного заблуждения или обмана, можно расторгнуть в судебном порядке в соответствии со статьями 178 и 179 ГК РФ. При этом также возможно взыскать убытки, причинные потребителю, а также компенсацию морального вреда.

Кроме того, за введение потребителей в заблуждение относительно свойств услуги (обман потребителей) статьей 14.7 КоАП РФ предусмотрено наказание в виде административного штрафа до пятисот тысяч рублей.

Банк включает в договор условие о возможности уменьшить процент по вкладу в одностороннем порядке

Как следует из норм статьи 838 ГК РФ, в отношении вкладов до востребования банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. В случае

уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Однако в случае срочного вклада определенный договором размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом.

Аналогичная норма в отношении срочного вклада содержится в статье 29 Закона о банках: по договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Окончание срока действия договора банковского вклада и невостребование вкладчиком причитающихся ему сумм при наличии в договоре условия о пролонгации договора на новый срок являются теми предусмотренными законом основаниями, на которых банком в одностороннем порядке может быть изменен (уменьшен) размер процентов, выплачиваемых вкладчику на сумму вклада. Вкладчик, подписывая с банком договор срочного банковского вклада на условиях, предусмотренных пунктом 4 статьи 837 ГК РФ, тем самым соглашается с правом банка на последующее изменение процентных ставок по указанному виду вклада при пролонгации срока договора.

Банк некорректно начисляет проценты (начисляет за период, меньший фактического срока размещения средств, не капитализирует невостребованные в срок проценты)

Размер процентов, выплачиваемых вкладчику банком, определяется в договоре банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте нахождения банка ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день выдачи вклада или его части.

Согласно статье 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада независимо от вида начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, по день ее возврата вкладчику включительно.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Начисление процентов по формуле простых процентов означает, что проценты, подлежащие выплате вкладчику, начисляются только на сумму вклада и не начисляются на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов. Начисление процентов по формуле сложных процентов означает, что оно осуществляется не только на сумму вклада, но и на сумму начисленных, но не выплаченных процентов. Под фиксированной процентной ставкой следует понимать неизменную на весь период вклада фиксированную величину процентов (например, 12% годовых). Под плавающей процентной ставкой понимается величина процентов, абсолютное значение которой зависит от указанной в договоре базы (например, 1,2 действующей ставки рефинансирования Банка России)⁴.

По общему правилу проценты на сумму банковского вклада независимо от вида выплачиваются по требованию вкладчика по истечении каждого квартала. Если вкладчик по истечении квартала не востребовал проценты, они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты, то есть происходит капитализация процентов. Однако договором можно предусмотреть иную периодичность начисления процентов, например, ежемесячно, раз в полгода, ежегодно либо в конце срока вклада.

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты. Если вкладчик предъявляет к банку требование о досрочном возврате суммы вклада или его части, то банковские проценты начисляются на требуемую к возврату сумму исходя из фактического времени (неполный процентный период) и выплачиваются одновременно с основной суммой. Зачастую условия договора о срочном вкладе предусматривают, что в случае досрочного расторжения вкладчиком

⁴ Головизнина Н.Э., Лактаева С.А. Начисление и выплата процентов по вкладам физических лиц. «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», 2013, № 4.

договора срочного вклада проценты будут пересчитаны банком с начала срока вклада по ставке вклада до востребования (как правило, более низкой).

Если вкладчик предъявляет к банку требование о досрочном возврате срочного вклада, то проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Если оговоренный договором срок банковского вклада истек, и вкладчик не требует вернуть сумму указанного срочного вклада, то договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (статья 837 ГК РФ).

В отношении вкладов до востребования банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. В случае уменьшения банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчиком об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором. Однако в случае срочного вклада определенный договором размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом (статья 838 ГК РФ).

Следует отметить, что в соответствии со статьей 840 ГК РФ при ухудшении условий договора банковского вклада 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.

*Банк включает в договор банковского вклада условие
о взыскании неустойки за досрочное расторжение договора*

В соответствии со статьей 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Если в результате исполнения договора, ущемляющего права потребителя, у него возникли убытки, они подлежат возмещению исполнителем в полном объеме.

Согласно пункту 1 статьи 834 ГК РФ, 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. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов (пункт 5 статьи 837 ГК РФ).

Таким образом, условие договора банковского вклада о взимании с вкладчика за досрочное расторжение названного договора штрафа в размере полной суммы ранее выплаченных ему процентов по вкладу противоречит законодательству о защите прав потребителей.

В силу статьи 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, предусмотренным законом и иными правовыми актами, действующими в момент его заключения. В силу статьи 168 ГК РФ сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения.

Также следует отметить, что при невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при ухудшении 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 (пункт 4 статьи 840 ГК РФ).

Банк осуществляет безакцептное списание денежных средств со счета вклада

Нормы главы 44 ГК РФ регулируют гражданско-правовые отношения, возникающие из договора банковского вклада, но не содержат указаний на основания, по которым денежные средства могут быть списаны со счета. Исключение составляют случаи выдачи их вкладчику в связи с предъявлением требования о возврате суммы вклада. Ограничение на перечисление находящихся во вкладах (депозитах) денежных средств другим лицам установлено только в отношении вкладчиков - юридических лиц.

Согласно статье 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Совершение по банковским вкладам граждан инкассовых операций противоречит правовой и экономической природе банковского вклада. В частности, по вкладам банков не должно допускаться беспорное или безакцептное списание денежных средств (пункт 2 статьи 854 ГК РФ), в том числе в случаях, установленных в договоре между вкладчиком и его контрагентом (пункт 2 статьи 847 ГК РФ)⁵.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 843 ГК РФ договором банковского вклада с гражданином может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки. В этом случае выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении такой книжки.

Таким образом, указанная норма допускает совершение по вкладам граждан расчетной операции по перечислению денежных средств со счета по вкладу другим лицам, однако такая операция может быть осуществлена исключительно при предъявлении сберегательной книжки.

*Банк передает информацию о вкладе и/или реквизиты держателя третьим лицам
без согласия вкладчика*

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 (глава 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В соответствии со статьей 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

Перечень сведений, относящихся к банковской тайне, а также лиц, которые вправе получать такие сведения, содержится в статье 26 Закона о банках.

Как отмечается в указанном законе, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Законом о страховании вкладов, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Кроме того, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или

⁵ Катвицкая М.Ю. Договор банковского вклада. «Лизинг», 2013, № 2.

совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц также выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц - также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

- 1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;
- 2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;
- 3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;
- 4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;
- 4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
- 5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
- 5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
- 6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
- 7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6;
- 8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Кроме того, информация об операциях, счетах и вкладах физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

За разглашение банковской тайны кредитные организации, их должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы для обоснования законности требований потребителя

Основными документами, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров, являются:

Договор банковского вклада (счета);

Претензия (иной документ) потребителя, направленная в финансовую организацию (если у потребителя сохранилась копия, второй экземпляр);

Документы, подтверждающие отказ банка в удовлетворении требований потребителя (при наличии);

Дополнительные документы:

Документы, подтверждающие убытки потребителя;

Документы, подтверждающие нравственные и физические страдания потребителя (при наличии), в обоснование требования о компенсации морального вреда.

Судебная практика

Арбитражные суды:

Информационное письмо Президиума Высшего арбитражного суда РФ от 10.12.2013 № 162 «Обзор практики применения арбитражными судами статей 178 и 179 Гражданского кодекса Российской Федерации»;

Определение Верховного Суда РФ от 02.10.2017 № 302-КГ17-13552 по делу № А19-7922/2016;

Определение Верховного Суда РФ от 08.06.2017 № 302-АД17-6109 по делу № А58-4587/2016;

Определение Верховного Суда РФ от 30.09.2014 № 308-КГ14-2623 по делу № А53-23119/2013;

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 25.06.2018 № Ф04-2453/2018 по делу № А75-5755/2017;

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 05.02.2018 № Ф09-8585/17 по делу № А50-15753/2017;

Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 18.05.2017 № Ф06-20098/2017 по делу № А57-18502/2016;

Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 14.09.2016 № Ф07-6408/2016 по делу № А56-56232/2015;

Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 20.02.2016 по делу № А44-3596/2015;

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 31.07.2015 по делу № А78-12324/2014,;

Постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 23.06.2014 по делу № А48-3597/2013;

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 27.01.2014 по делу № А53-33815/2012;

Постановление Федерального арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 09.10.2012 по делу № А19-3568/2012

Постановление Федерального арбитражного суда Поволжского округа от 03.07.2012 по делу № А57-13771/2011.

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 24.10.2016 № 17АП-13288/2016-АК по делу № А60-11703/2016;

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 06.10.2014 по делу № А43-9980/2014;

Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 26.04.2013 по делу № А41-54060/12;

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 13.05.2013 № 17АП-3107/2013-АКу по делу № А50-25017/2012;

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.03.2011 № 17АП-342/2011-АК по делу № А60-36658/10.

Суды общей юрисдикции:

Постановление Президиума Ставропольского краевого суда от 16.01.2017 № 44Г-154/2016;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 21.03.2018 по делу № 33-3706/2018;

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 24.05.2018 по делу № 33-8978/2018;

Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 19.12.2016 № 33-26395/2016 по делу № 2-5990/2016;

Апелляционное определение Новосибирского областного суда от 03.11.2016 по делу № 33-9954/2016;

Апелляционное определение Московского городского суда от 22.01.2016 по делу № 33-2250/2016;

Апелляционное определение Московского городского суда от 14.07.2015 по делу № 33-20662;

Апелляционное определение Пермского краевого суда от 14.09.2015 по делу № 33-9508;

Апелляционное определение Московского городского суда от 18.04.2014 № 33-12878/14;

Апелляционное определение Вологодского областного суда от 22.11.2013 № 33-5230/2013;

Апелляционное определение Московского городского суда от 02.08.2013 по делу № 11-21791;

Определение Приморского краевого суда от 04.02.2015 по делу № 33-644;

Определение Московского городского суда от 06.12.2011 по делу № 33-39871;

Определение Московского городского суда от 06.08.2012 по делу № 33-11932;

Решение Московского городского суда от 16.10.2014 по делу № 7-3972/2014.

Типовое решение

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о содержании законодательства, регулирующего вопросы банковских вкладов, а также о возможных нарушениях прав потребителей при заключении договора банковского вклада.

2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора (см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»);

3. В случае соответствующего запроса потребителя финансовых услуг оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).

ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru