

Нередко возникают споры между вкладчиками и банками, когда договор банковского вклада от имени банка заключало неуполномоченное лицо или в базе данных банка не было отражено принятие от гражданина-вкладчика денежных средств во вклад.

Согласно п. 1 ст. 836 Гражданского кодекса РФ договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме; письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. При несоблюдении этих требований договор признается ничтожным.

При этом договор банковского вклада относится к договорам присоединения, условия которого определяются одной стороной - банком в стандартных формах и который признается публичным договором, если другой стороной (вкладчиком) является гражданин (условия принимаются другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом).

Граждане-вкладчики как сторона в договоре банковского вклада обычно лишены возможности влиять на его содержание, поэтому гражданин (слабая сторона) нуждается в особой защите своих прав. Вкладчики не обязаны самостоятельно оценивать силу договоров, заключенных с банком. Как составление проекта договора, так и оформление принятия денежных средств от гражданина во вклад осуществляются именно банком (сильной стороной), а гражданин (слабая сторона) не может повлиять на изменение данных условий.

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.

Таким образом, для совершения договора необходимо наличие двух последовательных юридических фактов: заключения в письменной форме соглашения между банком и вкладчиком; фактической передачи гражданином банку конкретной денежной суммы, зачисляемой на счет вкладчика, открытый ему в банке.

Договор банковского вклада считается заключенным с момента, когда банком были получены денежные суммы, и, соответственно, право требования вклада вкладчиком и обязанность банка по возврату вклада возникают лишь в случае внесения денежных средств вкладчиком.

Перечень документов, которые могут удостоверить факт заключения договора банковского вклада, не является исчерпывающим - внесение денежных средств на счет банка гражданином может доказываться любыми выданными ему банком документами (форма документов по вкладам не важна). Помимо сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификатов это могут быть документы, оформленные в соответствии с обычаями делового оборота, применяемые в банковской практике, к числу которых, например, относится приходный кассовый ордер.

Между тем, неблагоприятные последствия (ответственность) за несоблюдение требований к форме договора банковского вклада и процедуры его заключения возлагаются на банк, поскольку как составление проекта такого договора, так и оформление принятия денежных средств от гражданина во вклад осуществляются именно банком. Банк обладает специальной правоспособностью и является профессионалом в банковской сфере, требующей специальных познаний (в отличие от вкладчика).

Если договор оформляется в кабинете руководителя подразделения банка, то лицо, заключающее этот договор от имени банка, наделено соответствующими полномочиями, что следует из обстановки, в которой действует представитель банка (офиса банка, статуса работника банка, действий в служебное время); и такое поведение гражданина разумно и добросовестно.

Если договор банковского вклада заключается уполномоченным работником банка, но без зачисления поступившей от гражданина денежной суммы на счет по вкладу, то

действующий разумно и добросовестно гражданин не подозревает, что работник банка действует не от имени и не в интересах банка.

Добросовестное поведение участников регулируемых гражданским правом отношений должно отвечать критерию определенности, однозначности и точности.

Гражданин-вкладчик не имеет реальной возможности изменить содержание предлагаемого от имени банка набора документов, необходимых для заключения договора банковского вклада.

На гражданина-вкладчика возлагается обязанность проявить осмотрительность при заключении договора, а именно: заключить договор в здании банка; передать денежные суммы работникам банка; получить документ, подтверждающий совершение операции - передачу денежных средств.

Гражданин имеет все основания считать, что полученные им в банке документы, в которых указывается на факт внесения им денежных сумм, подтверждают заключение договора банковского вклада и одновременно удостоверяют факт внесения им вклада.

Именно банк должен обеспечивать отсутствие злоупотреблений со стороны своих сотрудников, поэтому бремя негативных последствий несет банк, создавший условия для неправомерного поведения своего работника; предоставивший неуправомоченному лицу доступ в служебные помещения банка; не осуществивший должного контроля за действиями своих работников; наделивший полномочиями лицо, которое воспользовалось положением работника банка в личных целях, без надлежащей проверки.

Заявляемое банком требование о недействительности сделки не имеет за собой правового значения, если ссылающееся на недействительность сделки лицо действовало само недобросовестно (действия работников банка считаются действиями банка), в частности если его поведение после заключения сделки давало основание гражданам (вкладчикам) полагаться на действительность сделки (прием дополнительных взносов от вкладчика и (или) выплата процентов вкладчику).

Таким образом, договор банковского вклада не может квалифицироваться как ничтожный или незаключенный на том лишь основании, что он заключен неуполномоченным работником банка, и в банке отсутствуют сведения об открытии вкладчику счета, и при этом отсутствуют доказательства, что гражданин при заключении договора и передаче денег действовал неразумно и недобросовестно.

Гражданин при заключении договора обязан проявить осмотрительность - заключить договор в здании банка, передать средства сотруднику банка, получить от банка любой документ, подтверждающий факт внесения гражданином денежных сумм. Неблагоприятные последствия за несоблюдение требований к форме договора банковского вклада и процедуры его заключения возлагаются на банк, заявляемое банком требование о недействительности сделки не имеет за собой правового значения.

Уважаемые потребители, изучайте и смелее отстаивайте свои нарушенные права. За консультацией вы можете обратиться в отдел защиты прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Республике Алтай по будням с 9-00 до 18-00, перерыв на обед с 13-00 до 14-00. В пятницу рабочий день сокращен до 16-45.