

Банковский вклад (депозит) — это деньги вкладчика, временно переданные банку с целью их хранения и получения процентного дохода.

Права и обязанности сторон по договорам банковского вклада и банковского счета регулируются положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ), гл. 44–45.

При заключении договора банковского вклада, независимо от того, кто является вкладчиком — гражданин или юридическое лицо, банк обязан предоставить информацию об обеспеченности возврата вклада (п. 3 ст. 840 ГК РФ).

По договору банковского вклада банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика. Условие, направленное на отказ гражданина-вкладчика от права на получение вклада по первому требованию, ничтожно (п. 2 ст. 837 ГК РФ).

Если срочный вклад возвращается клиенту по его требованию досрочно, то банк выплачивает проценты за пользование вкладом на условиях договора до востребования, если иной расчет процентов не предусмотрен договором (п. 3 ст. 837 ГК РФ). То есть закон предоставляет вкладчику право на одностороннее изменение договора срочного вклада, придав ему характер договора до востребования.

Если по срочному вкладу до наступления указанного в договоре срока истребуется часть вклада, на оставшуюся сумму вклада начисляются проценты в размере, установленном для вкладов до востребования (в пониженном размере), если иное не предусмотрено условиями договора.

Банк обязан уплатить проценты на сумму вклада, размер которых устанавливается в договоре (п. 1 ст. 838 ГК РФ). По срочным вкладам и вкладам, внесенным на иных условиях возврата вкладчиками-гражданами, банк не вправе в одностороннем порядке уменьшать размер процентов на вклад, если иное не предусмотрено законом.

По срочным вкладам и вкладам, внесенным на иных условиях возврата, вкладчиков — юридических лиц возможность одностороннего изменения банком размера процентов может предусматриваться в законе или договоре (п. 3 ст. 838 ГК РФ). Банки не вправе в одностороннем порядке сокращать срок действия договоров, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Обязанностью банка является соблюдение банковской тайны о клиентах, об открытых ими счетах, операциях по вкладам, а также иных сведениях, устанавливаемых банком (ст. 857 ГК РФ).

Исходя из этого обязательства отметим ряд прав клиента.

1. Право распоряжения вкладом.

Право вкладчика распоряжаться денежными средствами по вкладу может быть ограничено в следующих случаях, прямо указанных в законе: 1) при наложении ареста и (или) обращении взыскания на вклад; 2) приостановление (замораживание, блокирование) операций по вкладу в случаях, предусмотренных законом.

2. Право завещать денежные средства посредством совершения завещательного распоряжения, которое имеет силу нотариально удостоверенного завещания (ст. 1128 ГК РФ).

3. Права на денежные средства по договору банковского вклада могут быть переданы клиентом в залог (могут быть предметом финансового залога) при условии открытия банком клиенту залогового счета (ст. ст. 358.9–358.14 ГК РФ).