

Обязанность банка по начислению процентов на сумму вклада и выплате их вкладчику: некоторые вопросы регламентации

Тихонов Андрей Александрович
Магистрант 3 года заочной формы обучения
Юридического института НИУ «БелГУ»

Степанюк Андрей Вячеславович
канд. юрид. наук, доцент
Доцент кафедры гражданского права и процесса
Юридического института НИУ «БелГУ»

Одна из основных обязанностей банка по договору банковского вклада состоит в начислении процентов на сумму вклада и в их выплате вкладчику.

В соответствии с п. 1 ст. 838 ГК банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 ГК т.е. по ставке рефинансирования, существующей на день уплаты суммы вклада или ее части (кстати, на сегодняшний день ставка рефинансирования равна 8,25%)¹.

В определенных случаях банку предоставлено право в ходе исполнения договора банковского вклада изменять размер процентов, предусмотренных договором банковского вклада. Причем названное правомочие банка поставлено в зависимость от вида вклада и от того, кто является вкладчиком: гражданин или юридическое лицо. Согласно п. 2 ст. 838 ГК по договору банковского вклада, заключенному на условиях выдачи вклада по первому требованию вкладчика (вклад до востребования), банк вправе изменять размер процентов, если иное не предусмотрено договором. Но в случае уменьшения банком размера процентов по вкладам до востребования новый размер процентов применяется в отношении вкладов, внесенных до сообщения вкладчиком об уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения (договором может быть предусмотрено иное).

Иначе решается вопрос о правомочии банка на одностороннее изменение размера процентов, когда речь идет о договоре банковского вклада на условиях выдачи (возврата) вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад) или на иных условиях возврата (условный вклад). В этих случаях определенный договором, вкладчиком по которому является гражданин, размер процентов не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом, а когда в роли вкладчика по такому договору выступает юридическое лицо, размер процентов не может быть

¹ См.: Указание Банка России от 13 сентября 2012 года № 2873-У «О размере ставки рефинансирования Банка России»// ИПС «КонсультантПлюс: Законодательство».

односторонне изменен банком, если иное не предусмотрено законом или договором (п. 3 ст. 838 ГК).

Правила, регулирующие порядок выплаты процентов по банковским вкладам, содержатся в п.2 ст.839 ГК, согласно которому, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты. При возврате вклада вкладчику выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Уменьшение размера процентов по срочным и условным вкладам может явиться следствием бездействия вкладчика. Имеется в виду случай, когда по истечении срока, на который вносился вклад, или наступлении иных условий возврата вклада, предусмотренных договором банковского вклада, вкладчик не требует возврата суммы вклада, и тогда договор считается продленным на условиях вклада до востребования (если иное не будет предусмотрено договором) в силу правила, содержащегося в п. 4 ст. 837 ГК.

Правда, конституционность указанной нормы неоднократно ставилась под сомнение в различных обращениях граждан-вкладчиков в Конституционный Суд РФ. Однако Конституционный Суд, неизменно отказывая в принятии и рассмотрении соответствующих жалоб граждан, высказывал свое мнение о соответствии п. 4 ст. 837 ГК Конституции РФ². Позиция Конституционного Суда следующая:

Договор срочного банковского вклада заключается на условиях возврата банком вклада по истечении определенного договором срока с выплатой вкладчику процентов на сумму вклада в размере, установленном договором (ст. 834, ст.ст.837-839 ГК). Соблюдение и гарантированность банком указанных условий договора свидетельствуют о надлежащем исполнении им своего обязательства, что ведет к его прекращению (ст. 408 ГК).

Однако, как показывает практика, в договорной практике банки продолжают допускать нарушение положения о невозможности уменьшения размера процентов по срочным вкладам граждан. Так, Конституционный Суд Российской Федерации установил, что вступившим в законную силу решением суда общей юрисдикции гражданину П.И. Пышину было отказано в удовлетворении исковых требований к кредитной организации (банку) о понуждении к исполнению обязательств по договорам банковского вклада "Целевой вклад на детей" в части выплаты дохода исходя из процентной ставки, действовавшей при заключении указанных договоров.

В своей жалобе в Конституционный Суд Российской Федерации П.И. Пышин просит признать противоречащим статье 15 (часть 2) Конституции Российской Федерации применение судом в деле с его участием положения статьи 838 ГК Российской Федерации, согласно которому, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, банк вправе изменять размер

² См.: Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 16 октября 2003 г. N 357-О; от 18 ноября 2004 г. N 371-О // Правовая база «КонсультантПлюс».

процентов, выплачиваемых на вклады до востребования (абзац первый пункта 2).

Конституционный Суд Российской Федерации, изучив представленные материалы, не находит оснований для принятия данной жалобы к рассмотрению. Доводы, приведенные заявителем в обоснование своей позиции, свидетельствуют о том, что нарушение своих конституционных прав он связывает не с содержанием пункта 2 статьи 838 ГК Российской Федерации, а с принятым по его делу судебным постановлением, с которым он выражает несогласие³.

Правило о продлении договора банковского вклада в тех случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы вклада по истечении срока договора, и об определении величины процентов, которые должны начисляться на сумму вклада при таком продлении (в размере, не меньшем, чем проценты по вкладу до востребования), в целях защиты интересов вкладчика как экономически более слабой стороны соответствующих правоотношений предусмотрено законодателем в п.4 ст.837 ГК. Это не исключает права сторон договора срочного банковского вклада предусмотреть в нем условие о начислении процентов на сумму вклада в случае продления договора по окончании срока его действия в том же размере, как и ранее, или же больше прежнего.

Окончание срока действия договора и невостребование вкладчиком причитающихся ему сумм являются теми предусмотренными законом основаниями, при наличии которых банком в одностороннем порядке может быть изменен (уменьшен) размер процентов, выплачиваемых вкладчику на сумму вклада при пролонгации договора на новый срок. Возможное уменьшение процентов, выплачиваемых банком на сумму вклада в указанных случаях (при том, что это может быть обусловлено, помимо прочего, существенным изменением обстоятельств, из которых исходили стороны при заключении договора (ст. 451 ГК)), должно побуждать вкладчиков к активному осуществлению экономической деятельности в рамках конституционной свободы договора, к поиску более выгодных контрагентов и предлагаемых условий договоров. Вкладчик, подписывая с банком договор срочного банковского вклада на условиях, предусмотренных п. 4 ст. 837 ГК, тем самым соглашается с правом банка на последующее изменение процентных ставок по указанному виду вклада по окончании срока договора и его пролонгации.

В настоящее время проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня её возврата вкладчику включительно, а если её списание со счёта вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно (п.1 ст.839 ГК РФ). Здесь следует отметить, что в первоначальной редакции ст.839 ГК проценты на сумму банковского вклада начислялись со дня, следующего за днем ее по-

³ См.: Определение Конституционного Суда РФ от 24 октября 2013 года № 1679-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы Пышина Петра Ивановича на нарушение его конституционных прав применением пункта 2 статьи 838 Гражданского кодекса Российской Федерации» // ИПС «КонсультантПлюс: Судебная практика».

ступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям. Соответствующее изменение было внесено Федеральным законом от 21 марта 2005 года № 22-ФЗ «О внесении изменения в статью 839 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»⁴.

Следует отметить, что, как показывает изучение материалов правоприменительной практики, банки, несмотря на внесенное в 2005 году изменение в п.1 ст.839 ГК РФ, допускают нарушение данного положения⁵.

Однако, по нашему мнению, не совсем понятна логика законодателя в отношении того почему проценты начинают начисляться со дня, следующего за днём поступления в банк суммы вклада. Ведь банк начинает использовать (пускает в оборот) поступившую от вкладчика сумму с момента её внесения (зачисления на счёт). Получается, что банк безвозмездно пользуется средствами вкладчика до дня, следующего за днём поступления средств во вклад. На примере одного вклада банк «экономит» проценты, не выплаченные вкладчику за этот день, составляющие в принципе небольшую сумму, но если представить себе существующую сегодня массу банков и количество вкладчиков внесших средства во вклад, то сумма представляется весьма впечатляющей. На наш взгляд стоит внести изменения в действующий Гражданский кодекс РФ, а именно в статью 839. Полагаем, что пункт 1 статьи 839 необходимо изложить в следующей редакции:

«Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня ее поступления в банк, до дня её возврата вкладчику включительно, а если её списание со счёта вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно».

⁴ См.: Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 13. – Ст.1080.

⁵ См.: напр.: Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 11 октября 2012 года № 17АП-10037/2012-ГК по делу № А50-7751/2012 «Обязательство начислить проценты на денежные средства, находящиеся в распоряжении банка, за весь период их удержания до даты их возврата клиенту включительно вне зависимости от того, досрочно ли прекратился соответствующий договор или имелись законные основания у банка для использования денежных средств, предусмотрено законодательством. Исковые требования о взыскании процентов на сумму вклада, процентов за пользование чужими денежными средствами удовлетворены частично»; Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 10 сентября 2009 по делу № А56-37739/2008 «В соответствии с положениями пункта 1 статьи 839, статьи 852 Гражданского кодекса РФ банк обязан начислить проценты на денежные средства, находящиеся в его распоряжении, за весь период их удержания до даты возврата клиенту включительно, независимо от того, досрочно ли прекращен договор банковского вклада и имеет ли банк законные основания для использования данных денежных средств» // ИПС «КонсультантПлюс: Судебная практика».