

*Донская Ксения Мишевна
студентка магистратуры
юридический институт
Алтайский Государственный Университет,
Россия, г. Барнаул
e-mail: aksinya-d@mail.ru*

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

***Аннотация:** Актуальность темы обусловлена тем, что многие научные положения об ответственности по договору банковского вклада, дискуссии, что в свою очередь можно заметить влияет на содержание многих положений нормативно-правовых актов. В рамках данной статьи автором проводится анализ такого понятия как договор банковского вклада и указывается, обосновывается причина в необходимости корректировки гражданского законодательства. Статья является субъективным отражением взгляда автора на сложившееся положение.*

Ключевые слова: вклад, депозит, договор банковского вклада, сберегательные и депозитные сертификаты.

*Donskaya Ksenia Mishevna
master student
Institute of Law
Altai State University,
Russia, Barnaul*

BANK DEPOSIT AGREEMENT

***Abstract:** The relevance of the topic is due to the fact that many scientific provisions on liability under a bank deposit agreement, discussions. Within the framework of this article, an analysis of such a concept as a bank deposit agreement is carried out and the need to adjust civil legislation is indicated and justified. The article is a subjective reflection of the author's view of the current situation.*

Key words: contribution, Deposit, Bank Deposit contract, savings and certificates of Deposit.

Интересно заметить, что договор банковского вклада зачастую в правоприменительной деятельности именуют депозитным договором. Здесь уместно вспомнить тот факт, что понятие «депозит» берет свое начало от латинского термина «depositum», который переводится как «хранение». Данное обстоятельство не является случайным, поскольку на начальном этапе развития

договор банковского вклада имел форму вклада на хранение [1]. Сегодня же у термина «депозит» значение является более широким и его уже не считают синонимом денежного вклада.

Если анализировать договор банковского вклада с законодательной стороны, то его можно отнести к группе реальных гражданско-правовых договоров [2]. Именно эта характеристика и приводит к тому, что вкладчик будет обязан для того, чтобы заключить договор предоставить предмет вклада. Следовательно, сделка заключения договора будет считаться завершенной тогда, когда в кассу банка и на корреспондентский счет будет зачислена сумма вклада [3].

Односторонность, обязательства – это основные характеристики договора банковского вклада. Возврат вкладчику суммы вклада в том порядке, который установлен договором, выплата вознаграждения в виде процентов за период пользования чужими средствами – это две главные обязанности кредитной организации.

Если же относить договор банковского вклада к договору хранения, то сложно объяснить смысл выплаты банком процентов по вкладу за оказанные им же услуги по хранению денежных средств. Причина этого в том, что не только получение, но и хранение денежных средств являются целями вкладчиков. Хранение же в данном случае будет особым и предусматривать передачу денежных средств в собственность банка, которые он должен вернуть, как только вкладчик их потребует обратно с процентами, которые были получены за вклад.

Сегодня после тех изменений, которые вступили в силу у банков появилось право выдачи безотзывных сберегательных и депозитных сертификатов. Данные сертификаты лишают вкладчика права досрочного требования о возврате суммы вклада. Однако о безотзывном характере следует указывать в соответствующем сертификате. Изменение в одностороннем порядке размера процентов является невозможным, что удостоверяется сберегательным или депозитным сертификатом.

Анализируя изменения, следует также указать на появление такого нового вида банковского вклада, как драгоценные металлы. Все это закреплено в ГК РФ. Правила о страховании вкладов при этом здесь не распространяются.

Отметим, что несовершенство отечественного законодательства и развитие информационных технологий привело к тому, что при заключении договора с соблюдением письменной формы могут возникнуть определенные сложности.

Все это позволяет нам прийти к выводу, что было бы целесообразным предусмотреть в законодательстве такой способ заключения договора банковского вклада, как дистанционный. В связи с последними событиями этого года, а именно пандемии, этот вопрос, как нельзя кстати является актуальным. При этом первые попытки к этому уже были закреплены Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», где указано, что в том случае, когда ранее клиент кредитной организации был идентифицирован в установленном порядке, осуществление некоторых банковских операций может проходить без присутствия клиента.

Список литературы:

1. Зинковский М.А. Проблемы предмета договора банковского вклада // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2006. №5. С. 13-16.
2. Катвицкая М.Ю. Банковский вклад: понятие, признаки и правовая природа // Управления собственностью: теория и практика. 2014. № 3. С. 21-25.
3. Самойлова В.В. Развитие договора банковского вклада в российском законодательстве // Вестник РГГУ. 2017. № 1 (7). С. 136-142.