

*Копанова Кристина Владимировна
студентка магистратуры
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Москва
e-mail: komovakrist@mail.ru*

*Научный руководитель: Юзефович Ж. Ю.,
кандидат юридических наук, доцент,
Московский финансово-юридический университет
Россия, г. Москва*

ВИДЫ И СТОРОНЫ ДОГОВОРА БАНКОСКОГО ВКЛАДА

***Аннотация:** В представленной статье рассмотрены отдельные аспекты проблемных вопросов, связанных с законодательным регулированием видов договоров банковских вкладов, и проблематика, связанная с наименованием сторон изучаемого договора.*

Ключевые слова: договор банковского вклада, виды договора, стороны договора, договор вклада в драгоценных металлах, условный договор банковского вклада.

*Kopanova Kristina Vladimirovna
master student
Moscow University of Finance and Law
Russia, Moscow*

*Scientific adviser: Yuzefovich Zh. Yu.,
candidate of legal sciences, associate professor,
Moscow University of Finance and Law
Russia, Moscow*

TYPES AND PARTIES OF THE BANK DEPOSIT AGREEMENT

***Abstract:** The presented article examines certain aspects of problematic issues related to the legislative regulation of types of bank deposit agreements, and the problems associated with the names of the parties to the studied agreement.*

Key words: bank deposit agreement, types of agreement, parties to the agreement, deposit agreement in precious metals, conditional bank deposit agreement.

Одним из направлений банковской деятельности является привлечение денежных средств в виде вкладов. Именно это направление, в числе прочих,

позволяет формировать оборотный капитал банка. Население государства формирует свои сбережения, чаще всего, в виде банковского вклада.

В научных исследованиях договор банковского вклада изучается достаточно часто. Законодателем достаточно четко сформулированы основные положения относительно банковского вклада. Эти правоотношения регулируются различными отраслями права, при этом регулирование происходит, как по средствам императивного, так и по средствам диспозитивного методов.

Основные требования. К рассматриваемому виду договора сформулированы в гл. 44 ГК РФ. Этой главой урегулированы такие требования, как форма договора, порядок его заключения, порядок его расторжения. Однако помимо ГК РФ, договор банковского вклада регулируется следующими ФЗ:

1. «О банках и банковской деятельности» [1],
2. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [2],
3. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [3],
4. Налоговым кодексом РФ [4].

В научных трудах неоднократно обсуждался вопрос о выделении банковского дела в целом, как самостоятельной отрасли права [5, с. 3]. Отметим, что в Беларуси эта отрасль права выделена как самостоятельная. В РФ эта научная мысль, высказанная многими учеными [6, с. 48], не получила должной поддержки со стороны законодательных органов.

В научной литературе сторонами договора традиционно называются банк и вкладчик [7, с. 45].

Действующая редакция ГК РФ не проводит четкого разграничения таких практических понятий, как вклад и депозит, однако практика выработала совсем иной подход, на основании которого сущность этих понятий разделяется по признаку кто выступает вкладчиком: если денежные средства вносятся физлицом, то это подразумевает договор вклада, если же юрлицом или

предпринимателем, то депозит. Думается, что такое разделение вложенных денежных средств вполне разумно внести в качестве дополнений в ГК РФ.

Публичность договора банковского вклада, заключенного между физлицом и банком, как признак неоспорим, поэтому на него распространяются требования, изложенные в ст. 426 ГК РФ. Следовательно, условия публичного договора не могут устанавливаться исходя из преимуществ отдельных потребителей [8, с. 20]. Как правило новый вкладчик, при заключении договора банковского вклада, как бы присоединяется к уже имеющимся у банка стандартным разработанным условиям. Именно по такому пути идет большее число банков на территории РФ. Выборочное оформление договора банковского вклада практически исключено, так как условия, выставленные банком, равнозначны для всех вкладчиков [9]. Данная позиция, высказанная ВС РФ противоречит сложившейся практике, подтверждением этому могут служить, например, какие-либо акции. Которые проводятся банками или же дифференциация условий вклада в зависимости от размера денежной суммы.

Относительно видов банковского вклада, традиционно выделяют вклад до востребования и срочный вклад. На практике реализуются и другие виды вкладов, однако законодательного закрепления и характеристики их на законодательном уровне нет, что является явной недоработкой со стороны законодателя. В качестве примера опять же можно привести Республику Беларусь, в которой на законодательном уровне выделен третий вид вклада – это условный договор вклада. В соответствии с ним вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события) [8, с. 21]. По нашему мнению, достаточно правильно было бы включить подобную норму в действующее законодательство РФ.

Еще один вид вкладов вызывает трудности при его реализации на практике – это вклад в драгоценных металлах и металлического счета. Эти виды вкладов вообще не отражены на уровне российского законодательства, однако, в полной мере реализуются на практике. Основным актом регулирования здесь является

Положение Банка России «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» [10]. Однако этого регулирования не вполне достаточно, так как более правильно произвести это нормативное закрепление на уровне ГК РФ, с указанием на следующие условия – правовой режим, условия, виды, уплата процентов, правила проведения банковских операций при наличии вклада в драгоценных металлах.

На основании изложенного можно сделать вывод, что гл. 44 ГК РФ необходимо дополнить в части определения видов договоров банковского вклада.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

2. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

3. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

5. Рыбакова С.В. К вопросу систематизации банковского законодательства // Банковское право. 2006. № 2. С. 4–5.

6. Власов К.А. Вопросы необходимости кодификации банковского права Российской Федерации // Юридический мир. 2009. № 6. С. 44–48.

7. Гражданское право: учебник / Н. Д. Эриашвили [и др.]. М.: Юнити-Дана, 2012. 917 с.

8. Чудиновских М.В. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и пути его развития // Известия БГУ. 2017. № 2. С. 20-26.

9. Определение Верховного Суда РФ от 17 марта 2015 г. № 305-ЭС14-5119 по делу № А40-172055/2013 [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <http://www.vsrp.ru> (дата обращения: 05.11.2020 г.).

10. Приказ Банка России от 1 нояб. 1996 г. № 02-400 «О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» // Вестник Банка России. 1996. № 61.