

Статья «Договор банковского вклада в Российской Федерации: понятие, виды, правовая природа».

Худиев Сослан Владимирович является автором данной статьи. Он юрист, судебный эксперт, общественно-политический деятель, член Ассоциации Юристов России и член Общественного Совета СПО Судебных экспертов.

т. [89197777550](tel:89197777550), svkhudiev15@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются понятие, виды и правовая природа договора банковского вклада в Российской Федерации. Анализируются права и обязанности сторон, вопросы страхования вкладов и наследования денежных средств на вкладах. На основе анализа законодательства и научных публикаций выявлены проблемные аспекты правового регулирования банковских вкладов и предложены пути их совершенствования.

Ключевые слова: банковский вклад, договор банковского вклада, депозит, вкладчик, банк, система страхования вкладов, наследование вкладов, гражданское право, банковское право.

Введение.

Договор банковского вклада – один из важнейших институтов гражданского и банковского права, регулирующий отношения по привлечению денежных средств населения и организаций. Банковские вклады (депозиты) остаются традиционным, понятным, надежным и доступным инструментом сбережения и накопления денежных средств для физических лиц. В условиях развития рыночных отношений и повышения роли банковского сектора институт банковского вклада приобретает все большее значение.

Актуальность темы исследования обусловлена необходимостью совершенствования правового регулирования отношений в сфере банковских вкладов, обеспечения защиты прав и законных интересов вкладчиков, повышения стабильности и надежности банковской системы.

Предметом исследования является банковский вклад и его виды, а также правоотношения, возникающие из договора банковского вклада.

Цель данной статьи – на основе анализа законодательства, судебной практики и научных публикаций исследовать понятие, виды и правовую природу договора банковского вклада, выявить проблемные аспекты правового регулирования и предложить пути их совершенствования.

Для достижения цели поставлены следующие **задачи**:

1. Изучить понятие и признаки банковского вклада, отграничить его от смежных понятий (депозит, банковский счет);
2. Рассмотреть виды банковских вкладов и критерии их классификации;
3. Определить правовую природу договора банковского вклада, проанализировать различные точки зрения по данному вопросу;
4. Исследовать права и обязанности сторон по договору банковского вклада;
5. Рассмотреть вопросы прекращения договора банковского вклада, в том числе досрочного;

6. Проанализировать систему страхования вкладов и порядок наследования денежных средств на вкладах;
7. Выявить проблемные аспекты правового регулирования банковских вкладов и предложить возможные пути их решения.

1. Понятие и виды банковских вкладов.

Статья 834 Гражданского кодекса РФ определяет **договор банковского вклада (депозита)** как соглашение, в силу которого 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 [1].

В соответствии со ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», **вклад** – это денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода [2].

Часто банковский вклад называют депозитом. Термин "депозит" ("поклажа", "хранение") отвечает содержанию операции по передаче ценностей на хранение. В русском языке вкладом принято называть только денежные средства, размещаемые в банке, а депозитом может быть что угодно, передаваемое на хранение, причем не только в банк. Понятие «депозит» шире, чем термин «вклад».

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Договор банковского вклада должен быть оформлен в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Существуют различные критерии классификации банковских вкладов:

1. **В зависимости от вида валюты:** вклады в рублях, долларах, евро, мультивалютные вклады.
2. **По срокам размещения:** вклады «до востребования» и срочные вклады. Вклад «до востребования» выдается в любое время полностью или частично, но имеет низкую процентную ставку. Срочные вклады имеют более высокую процентную ставку, но предусматривают ограничения по досрочному снятию средств.
3. **По назначению:** сберегательный, накопительный, расчетный (универсальный) вклады. Сберегательный вклад характеризуется невозможностью пополнения и досрочного снятия суммы, но имеет высокие процентные ставки. Накопительный вклад предусматривает возможность пополнения, а расчетный вклад позволяет клиенту совершать приходные и расходные операции.
4. **В зависимости от категории вкладчика:** вклады для физических лиц, вклады для юридических лиц.
5. **По иным критериям:** пенсионные вклады, вклады на детей, ипотечные вклады, сезонные вклады, индексируемые вклады.

2. Правовая природа договора банковского вклада.

Вопрос о правовой природе договора банковского вклада является дискуссионным. В цивилистической науке высказывались различные точки зрения.

Одни ученые считали договор банковского вклада одним из видов договоров иррегулярного хранения [3]. Другие видели в нем признаки как договора иррегулярного хранения, так и договора займа [4]. Третьи отрицали наличие элементов хранения в договоре банковского вклада, но не признавали его полным аналогом договора займа [5]. Существенные отличия договора банковского вклада от договора хранения заключаются в том, что по договору хранения хранитель оказывает услуги по хранению, а по договору банковского вклада банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада. Кроме того, банк вправе распоряжаться суммой вклада по своему усмотрению, что сближает договор вклада с договором займа.

В отличие от договора займа, заемщиком может быть любой субъект гражданского права, а в договоре вклада - только банк. Договор займа может быть как возмездным, так и безвозмездным, а договор банковского вклада всегда возмездный. Договор банковского вклада является публичным, если на стороне вкладчика выступает гражданин.

Судебная практика рассматривает отношения между гражданином-вкладчиком и банком как отношения между потребителем и исполнителем услуг.

В настоящее время большинство ученых-цивилистов считают, что договор банковского вклада является самостоятельным видом гражданско-правовых договоров.

С точки зрения банковского обслуживания, отношения, возникающие из договоров банковского счета и банковского вклада, весьма сходны. Законодательством допускается применение к отношениям банковского вклада отдельных положений о договорах банковского счета (п.3 ст.834 ГК РФ).

Однако договор банковского вклада отличается от договора банковского счета тем, что при заключении последнего предполагается неоднократный прием вкладов как от самого клиента, так и от третьих лиц на его имя. Договор банковского вклада предусматривает однократное помещение в банк суммы денег, причем только от самого вкладчика. По депозитному счету не допускается наличие дебетового сальдо, а значит, невозможно и его кредитование банком.

Договор банковского вклада является реальным, возмездным и односторонне-обязывающим. Существенными условиями договора являются: денежная сумма (вклад), имя гражданина или наименование юридического лица, в пользу которого вносится вклад.

3. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.

Банк вправе:

- изменять размер процентов по вкладам до востребования с предупреждением об этом вкладчика за один месяц, если иное не предусмотрено договором;
- предусмотреть условие с юридическим лицом о возможности банка уменьшать размер процентов по срочному вкладу юридического лица;
- зачислять денежные средства, поступившие от третьих лиц на счет вкладчика, если договором банковского вклада не предусмотрено иное.

Банк обязан:

- принимать вклады от вкладчиков на равных условиях, объявленных им для вклада данного вида, не оказывая предпочтения одним вкладчикам по отношению к другим;
- выдать документ, удостоверяющий прием вклада;

- хранить денежные средства вкладчика;
- начислять проценты на сумму вклада;
- выплатить сумму вклада и проценты по первому требованию вкладчика (для вкладов до востребования) или в срок, предусмотренный договором (для срочных вкладов);
- выполнять поручения вкладчика по перечислению средств со вклада третьим лицам (для вкладчиков-граждан);
- страховать вклады населения;
- вернуть вкладчику суммы вклада и обусловленные договором проценты (для вкладчиков – юридических лиц).

Вкладчик вправе:

- в случае невыполнения банком своих обязанностей по обеспечению возврата вклада односторонне расторгнуть договор и потребовать от банка немедленного возврата сумм вклада и уплаты установленных процентов за весь период пользования банком средствами вкладчика;
- лично или через представителя пополнять вклад;
- получать по вкладу проценты;
- получать информацию об обеспечении вклада;
- распорядиться вкладом на случай смерти.

Ответственность банка по договору банковского вклада наступает за принятие вклада с нарушением законодательства, нарушение условий по обеспечению вклада, невозврат вклада, его неправомерное удержание, невыплату процентов на вклад.

4. Прекращение договора банковского вклада.

Договор банковского вклада прекращается по основаниям, предусмотренным законодательными, иными правовыми актами или договором (гл. 26 и ст. 452 ГК РФ).

К основаниям прекращения обязательств относится:

- ликвидация банка или вкладчика-юридического лица;
- отзыв у банка лицензии, разрешающей ему привлечения денежных средств во вклады;
- истечение срока действия договора;
- расторжение договора по взаимному согласию сторон;
- расторжение договора в одностороннем порядке, когда это допускается законом или договором (вкладчик-физическое лицо вправе расторгнуть договор в любое время).

Вкладчик – физическое лицо может в любой момент досрочно прекратить действие банковского вклада и потребовать возврата ему суммы вклада (ст. 837 ГК РФ). Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно.

При досрочном истребовании депозита вкладчик получает проценты по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

5. Система страхования вкладов и наследование денежных вкладов.

Система страхования вкладов (ССВ) – механизм защиты вкладов физических лиц в банках путем их страхования (гарантирования) со стороны государства. Вопросы страхования вкладов регулируются ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. №177.

Страхование подлежат денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенные во вклады и на счета в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Страхование вкладов осуществляется в силу закона и не требует заключения договора страхования. Функции по обязательному страхованию вкладов выполняет Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Предельный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц в банках составляет 1,4 млн. рублей. Страховым случаем является отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России или введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Основные источники формирования Фонда обязательного страхования вкладов – имущественный взнос государства, страховые взносы банков и доходы от инвестирования средств Фонда.

Средства, хранящиеся на депозите в банке, относятся к категории наследуемого имущества и переходят к наследникам. Вступить в наследство можно по нотариальному завещанию, завещательному распоряжению, оформленному в банке, или по закону. Наследуемое имущество не подлежит налогообложению. Наследники могут забрать средства с вклада, либо оставить их на счету.

Наследники, а также лица, занимающиеся организацией похорон, имеют право получить определенную часть вклада умершего человека до получения свидетельства на наследство для возмещения расходов на похороны.

Заключение.

Договор банковского вклада является важным инструментом привлечения денежных средств населения и организаций. Он играет значительную роль в функционировании банковской системы и обеспечении финансовой стабильности.

Действующее законодательство достаточно подробно регулирует отношения в сфере банковских вкладов. Вместе с тем, существуют проблемные аспекты, требующие дальнейшего совершенствования.

В частности, необходимо доработать институт обеспечения возвратности вкладов, привести в соответствие с Гражданским кодексом РФ нормы Федерального закона "О банках и банковской деятельности", регулирующие одностороннее изменение процентов по вкладам.

Представляется целесообразным разработать банковский кодекс, который бы комплексно регулировал отношения в банковской сфере, в том числе и отношения по договору банковского вклада.

В заключение следует отметить, что вклады – это распространенный способ инвестиций, и вкладчики должны быть защищены государством в полном объеме.

Список используемой литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 24.07.2023).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1-ФЗ (ред. от 24.07.2023).

3. Новоселова Л.А. Договор банковского вклада: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1985.
4. Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975.
5. Травкин А.А. Банковское право: Учебное пособие. М., 2005.
6. Банковское право. Учебник для бакалавров. Под редакцией Ефимовой Л.Г, Алексеевой Д.Г; М.: Проспект, 2013.
7. Банковское право. Учебное пособие. Под редакцией профессора Травкина А.А. М.: Юристъ, 2005.
8. ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 29.05.2023).
9. Ефимова Л.Г. О правовой природе договора банковского вклада и банковского счета// Государство и право. - 1992.- № 4.- С.44-49.
10. Тосунян Г.А. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. Том 2: Учебник.-М.: Юристъ, 2002. - 783 с.

С Уважением,
Худиев С.В.