

Ханаев Иван Викторович, студент,
Юридический институт ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»,
г. Белгород

Чебышева Татьяна Александровна, студентка,
Юридический институт ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»,
г. Белгород

Перемышленникова Инна Николаевна,
Ассистент кафедры гражданского права и процесса,
Юридический институт ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»,
г. Белгород

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

Аннотация: Используя общие подходы к регулированию банковской деятельности, в гражданском праве сформированы, самостоятельные институты договора банковского вклада и договора банковского счета которые имеют различные цели удовлетворения интересов клиента банка, что проявляется в особенностях при характеристике договоров. Проводя сравнение и анализируя взаимодействие институтов сформированы общие положения договоров.

Ключевые слова: гражданское право, обязательственные отношения, договор банковского вклада, договор банковского счета.

Гражданское право, как отрасль регулирующая имущественные и личные неимущественные отношения тесно связана с другими институтами, не входящими в юридическую науку аспектами. Рассматривая обязательственное право, стоит подчеркнуть важность экономического развития государства, а также отдельных тенденций в области макроэкономики. На сегодняшний день, договор банковского вклада и договор банковского счета являются наиболее актуальными механизмами, отражающими воздействие экономической политики государственных институтов на взаимоотношения граждан и банковской системы через повышение процентной ставки рефинансирования. Учитывая заявления Председателя Банка России о «более продолжительном периоде поддержания жёстких кредитно-денежных условий в экономике» чем предусматривалось ранее [1], банковский вклад продолжит оставаться наиболее интересующим институтом для граждан, как способ защиты своих накоплений от инфляционных рисков. Тем самым, в юридической науке остаётся актуальным изучение института договора банковского вклада, а также исследование взаимодействия его с институтом договора банковского счета.

Договор банковского вклада является самостоятельным договором гражданско-правового характера. Законодатель при формировании Гражданского кодекса, выделяет в рамках раздела IV «Отдельные виды обязательств» нормы регулирующие институт договора банковского вклада в отдельную главу 44, тем самым придавая независимость норм от других институтов гражданского права и указывая на особые условия, при которых договор является действующим. В связи с этим, статья 834 ГК РФ закрепляет законодательное определение договора банковского вклада: «По договору банковского вклада (депозита) 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» [2].



Однако, несмотря на присущую договору банковского вклада независимость, законодатель закрепляет общее правило, в соответствии с которым, нормы главы 45 ГК РФ «банковский счет» применяются и к данному институту. Правоведы обуславливают такую позицию по взаимодействию норм в связи со схожими подходами регулирования этих договоров, а также в связи с созданием соответствующих банковских счетов после заключения договора банковского вклада. Такие счета носят лишь технический характер учёта ценности вклада и процентов к нему, и не имеют тех целей, которые предусмотрены договором банковского счета.

Тем самым, применение норм главы 45 ГК РФ на институт договора банковского вклада не означает зависимость одного договора, от другого, хотя и подчёркивается взаимодействие их норм.

Взаимодействие норм проявляется также через предмет договора. В соответствии со статьей 432 ГК РФ, предмет договора является существенным условием для любого договора, и понимается в юридической науке как совокупность действий или бездействий субъектов договора. В связи с этим, предметом договора банковского вклада является сумма вклада (депозита), передаваемого банку и подлежащего возврату вкладчику с соответствующими процентами. В этом смысле проценты также являются непосредственной частью предмета договора, так как банк обязуется вернуть вклад именно с процентами. Сами по себе вклады прежде всего подразумевают денежные средства вкладчика (как наличные, так и безналичные), однако исходя из изменений 2017 года в ГК РФ, которые внесли статью 844.1 ГК РФ допускающую возможность размещения вкладов в драгоценных металлах, то вклад является более общим понятием предусматривающим и другие виды вкладов. Так, к примеру, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» на данный момент не допускает привлечение цифровых рублей во вклады [3]. Однако исходя из тенденций экономического развития и развития цифровых валют, возможно создание отдельного вида договора банковского вклада в цифровых рублях, где вкладом непосредственно выступит та сумма цифровых рублей, которая предоставится банку, а банк в свою очередь будет обязан по окончании договора возместить вклад с процентами также в цифровых рублях. Следовательно, предметом договора банковского вклада является не только денежные средства, а сам вклад и проценты в различной форме исходя из особенностей того или иного вида вклада (депозита).

Проводя сравнение, договор банковского счета в качестве предмета предусматривает не только денежные средства, но также и банковские услуги по совершению операций с данными средствами по распоряжению клиента (владельца счета). Тем самым, Е. А. Суханов подчёркивает следующее: «Думается, что всю сумму обязательств банка и клиента по договору банковского счета действительно нельзя свести к отношениям по поводу безналичных денежных средств. Однако не вызывает сомнения правильность вывода о том, что обязательства банка по договору банковского счета включают в себя и денежное обязательство перед клиентом в размере отраженной на счете суммы. В противном случае нельзя говорить о возникновении денежного обязательства даже при закрытии счета, поскольку согласно ст. 859 ГК перечисление денежных средств по указанию клиента на иной его счет ничем не отличается от «услуги особого рода» в период действия договора» [4]. Однако такое представление о предмете договора банковского счета не является исключительным. Кроме различных точек зрения правоведов о предмете данного договора, стоит отметить и особенности предмета, которые исходят из разнообразия видов договора счета. Так, например, п. 2.9 в Инструкции Банка России предусматривает кроме основных видов (текущие и расчётные счета) также и специальный вид счёта для банковского вклада: «Счета по вкладам и депозитам открываются соответственно физическим и юридическим



лицам для учета денежных средств (драгоценного металла), размещаемых (размещаемого) в банках в целях получения доходов в виде процентов» [5]. С нашей точки зрения, здесь проявляется взаимодействие договора банковского счета с договором банковского вклада, и соответственно предметом договора по открытию данного счета будет являться общий предмет договора банковского вклада, то есть вклад и его проценты.

Характеризуя договор банковского вклада, стоит отметить следующие особенности. Во-первых, договор банковского вклада является реальным договором, так как возникновение обязательств банка перед вкладчиком наступает после поступления соответствующего вклада в форме и размере, определенном договором. Вторая особенность во многом исходит из первой и подчёркивает договор банковского вклада как одностороннюю сделку. В-третьих, договор банковского вклада носит возмездный характер, так как ни при каких обстоятельствах не может быть беспроцентным. Исходя из этого, договор банковского вклада включает в себя только обязательства банка перед вкладчиком, и предоставляя клиенту право требования, при условии, что ответных обязательств у него перед банком нет. При этом действия вкладчика по внесению вклада в банк не является обязательством исходя из договора, а лишь подтверждает согласие на заключение договорных отношений по оговоренным ранее условиям с банком.

Иначе характеризуется договор банковского счёта. Прежде всего это консенсуальный договор, так как для возникновения правоотношений не имеет значения, зачислялись ли на банковский счет денежные средства, или нет. Сам договор является двухсторонне обязывающим, поэтому требует согласование условий сторон договора, в котором в отличии от договора банковского вклада, также содержатся и обязательства клиента. Также договор является возмездным по общему правилу, так как статьей 852 ГК РФ предусмотрены проценты за пользование банком денежных средств. Тем самым, о договоре банковского счета можно сказать как о более сложноустроенном договоре, чем договор банковского вклада, исходя из того, что он содержит большее количество требований с обеих сторон договора, а значит существуют различные комбинации этих условий, что отразиться на разновидности договора банковского счета.

Таким образом, проведя сравнительный анализ стоит подчеркнуть следующее:

1. Договор банковского вклада, как и договор банковского счета являются самостоятельными институтами в гражданском праве, не испытывая зависимости от других договоров займа, кредита или хранения.

2. Договор банковского вклада отличается от договора банковского счета своими целями, что отражается на характеристике договоров, подчеркивая их самостоятельность друг от друга.

3. Нормы договора банковского вклада взаимодействуют с нормами договора банковского счета применяя общие правила для учёта денежных средств установленные Банком России, а также взаимодействуют по отдельным вопросам, в которых договор банковского вклада применяет нормы главы 45 ГК РФ, а договор банковского счета использует нормы характерные для банковского вклада (например, статья 852 ГК РФ).

Экономическая политика государства, спровоцировав рост привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады, требует активного развития данного института в гражданском праве. Подчеркнув взаимодействие между нормами договора банковского вклада и договора банковского счета законодателю стоит проводить комплексные изменения сразу в обоих институтах, на примере того реформирования, которое уже происходило в связи с внесением изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса в 2017 году [6].



Список литературы:

1. Сборов А. ЦБ подождет с повышением ставки до конца июля, когда это может и не понадобиться // Газета Коммерсантъ №100 от 08.06.2024, стр. 1.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, № 5, ст. 410.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2024) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
4. Российское гражданское право: учебник. Т. 2: Обязательственное право / ред. Е. А. Суханов [и др.]. – 4-е изд., стереотип. – Москва: Статут, 2015. – 1208 с.
5. Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам): Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И (ред. от 10.04.2023) // Вестник Банка России. № 61. 2021.
6. Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2017, № 31 (Часть I), ст. 4761.

