

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Магистерская диссертация

обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
магистерской программы «Банковское право; Правовое регулирование инве-
стиционной деятельности» заочной формы обучения, группы 01001564

Михайличенко Сергея Викторовича

Научный руководитель:

к.ю.н., доцент

Туранин В.Ю.

Рецензент:

заместитель управляющего

операционным офисом

«Белгородский»

ПАО "Росгосстрах Банк"

Злобина А.А.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. Содержательные аспекты договора банковского вклада.....	9
1.1. Понятие и признаки договора банковского вклада. Отграничение договора банковского вклада от иных гражданско-правовых договоров.....	9
1.2. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада.....	22
1.3. Условия, форма и порядок заключения договора банковского вклада.....	29
ГЛАВА 2. Правовые проблемы обеспечения возврата банковского вклада и правопреемства по договору банковского вклада.....	44
2.1. Проблема обеспечения возврата банковского вклада.....	44
2.2. Проблема правопреемства по договору банковского вклада.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	69

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Формирование различных форм общения между людьми выдвинуло потребность в предоставлении им возможности по согласованной сторонами воле использовать предложенные законодателем правовые модели, или самим создавать их. Такими моделями и стали договоры.

Гражданский кодекс Российской Федерации не только провозгласил свободу договоров, но и создал необходимые гарантии для её осуществления. Признание со стороны ГК РФ возросшей значимости договоров нашло свое формальное выражение в том, что только во второй его части из общего числа статей, регулирующих отдельные виды обязательств, около шестиста посвящено отдельным видам договоров.

Особую актуальность в последнее время приобретает группа договоров, связанных с отношениями в банковской сфере. Коммерческие банки все прочнее входят в современную жизнь, и регулированию данного вида отношений все больше уделяется внимания со стороны законодателей, они становятся предметом исследования ученых. Тем не менее, в области банковско-правовых договоров остается еще весьма много различных проблем.

Договор банковского вклада как форму привлечения денежных средств необходимо отличать от иных правовых конструкций, позволяющих достигать тех же экономических целей. Так, на практике денежные средства нередко привлекаются путем продажи различных ценных бумаг. Такие сделки не связаны с договорами банковского вклада.

До сих пор представляется весьма актуальным выявление правовой сущности договора банковского вклада, основанной на определении понятия и признаков данного договора, его отграничении от иных видов гражданско-правовых договоров. Важной исследовательской задачей является индивидуализация прав и обязанностей сторон по договору банковского вклада, исследование условий, формы и порядка заключения данного договора. На

практике существуют значительные проблемы, связанные с обеспечением возврата банковских вкладов, правопреемства по договору банковского вклада. Они также нуждаются в детальном исследовании. Все это в своей совокупности и определяет актуальность выбранной темы работы.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие при заключении, изменении и расторжении договора банковского вклада.

Предметом исследования являются российские правовые нормы, регулирующие общественные отношения, возникающие при заключении, изменении и расторжении договора банковского вклада, раскрывающие правовую сущность данного договора.

Целью исследования является изучение правовой сущности договора банковского вклада, а также формулирование теоретических выводов и практических рекомендаций по дальнейшему совершенствованию норм российского законодательства в данной сфере.

Для реализации данной цели были поставлены следующие **задачи**:

- 1) исследовать понятие и признаки договора банковского вклада, изучить возможность его отграничения от иных видов гражданско-правовых договоров;
- 2) проанализировать права и обязанности сторон по договору банковского вклада;
- 3) определить условия, формы и порядок заключения договора банковского вклада;
- 4) исследовать правовую процедуру возврата вкладов, выявить имеющиеся проблемы в данной области;
- 5) рассмотреть особенности правопреемства по договору банковского вклада.

В качестве **гипотезы** исследования можно указать, что обобщение изучаемых материалов приводит к уяснению проблем договора банковского

вклада, и как следствие, к выявлению существенных особенностей правоотношений, связанных с содержанием данного договора.

Теоретической основой магистерской диссертации послужили труды М.М.Агаркова, М.И.Брагинского, В.В.Витрянского, Л.Г.Ефимовой, Н.Ю.Ерпылевой, О.М.Олейник, А.П.Сергеева, Е.А.Суханова, Ю.К.Толстого, Г.А.Тосуняна и некоторых других ученых.

Для достижения указанной цели и решения поставленных задач написание данной работы основывалось на следующих **методах исследования**: общенаучном диалектическом методе познания, предполагающем объективность и всесторонность познания исследуемых явлений, а также на следующих специальных методах исследования: системном, формально-юридическом, сравнительно-правовом, нормативном, историко-сравнительном, правовой диагностики, интерпретации юридических текстов.

Нормативной основой исследования явились российские законы и подзаконные нормативные акты, регулирующие отношения в области заключения, изменения и расторжения договора банковского вклада.

Эмпирическую основу исследования составили монографии, учебники, научные статьи, в которых представлен анализ различных теоретических и практических аспектов договора банковского вклада. Кроме того, в работе использовались материалы судебной практики, которые характеризуют проблемы правоприменительной деятельности в данной сфере.

Научная новизна работы обусловлена новыми подходами к осмыслению договора банковского вклада в рамках современной банковской деятельности в России. В магистерской диссертации акцентировано внимание на изменениях в правовом регулировании договора банковского вклада, связанных со вступлением в силу с 1 июня 2018 года Федерального закона от 26.07.2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». В работе осуществлено исследование имеющихся теоретических и практических результатов в данной области, сформу-

лирован ряд авторских предложений по совершенствованию действующего российского законодательства. Автором проанализированы понятие и признаки договора банковского вклада; изучены возможности его отграничения от иных видов гражданско-правовых договоров; определены права и обязанности сторон по договору банковского вклада; определены условия, формы и порядок его заключения; исследована правовая процедура возврата вкладов, выявлены имеющиеся проблемы в данной области; рассмотрены особенности правопреемства по договору банковского вклада.

На защиту выносятся следующие **положения и выводы**:

1. С 1 июня 2018 года правовое регулирование договора банковского вклада претерпит существенные изменения, связанные со вступлением в силу Федерального закона от 26.07.2017 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данные изменения направлены, в частности, на корректировку понятия договора банковского вклада, связаны с внедрением новых подходов к удостоверению вкладов и определением особенностей договора банковского вклада в драгоценных металлах.

2. Договор банковского вклада - это самостоятельный гражданско-правовой договор, который следует отграничивать от других, в том числе, от договора займа и договора банковского счёта.

3. Возможность вкладчика отказаться от заключения договора банковского вклада, внешне свидетельствующая о признании свободы договора, не может считаться достаточной для ее реального обеспечения. Тем более, когда законом должным образом не гарантировано право граждан на защиту от недобросовестной экономической деятельности банков, не предусмотрены механизмы рыночного контроля за кредитными организациями. В этих условиях вкладчик вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия. Необходимо законодательно расширить права вкладчиков по договору банковского вклада, данный договор должен основываться, в том числе, и на

инициативе вкладчика по внесению изменений в первоначальную форму договора, предлагаемую банком.

4. В содержание договора банковского вклада должно быть включено пять основных обязанностей банка:

- обязанность по выдаче суммы вклада по требованию вкладчика;
- обязанность по выплате процентов на сумму вклада;
- обязанность по предоставлению обеспечения выдачи суммы вклада и выплаты процентов;
- обязанность хранить банковскую тайну о вкладе клиента;
- обязанность по открытию и ведению счета вкладчика.

5. Приобретение третьим лицом, в пользу которого внесен вклад, прав вкладчика должно возникать с момента внесения в банк вклада на его имя, а не с момента предъявления им к банку первого требования, как это предусмотрено в настоящее время в части 1 статьи 842 ГК РФ. В этой связи предлагается внести изменения в текст части 1 статьи 842 ГК РФ, определив в ней, в частности, положение, в соответствии с которым «вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента внесения в банк вклада».

Теоретическая значимость работы состоит в наличии авторского подхода к исследованию понятия и признаков договора банковского вклада, механизма его отграничения от иных видов гражданско-правовых договоров. На основе существующих концепций в работе представлен авторский анализ прав и обязанностей сторон по договору банковского вклада, выявлены условия, формы и порядок заключения договора банковского вклада; исследована правовая процедура возврата вкладов и особенности правопреемства по договору банковского вклада.

Практическая значимость исследования состоит в тех выводах и рекомендациях, которые содержатся в работе и могут быть использованы в процессе совершенствования понимания сущности договора банковского

вклада, предложениях, относящихся к разработке и принятию норм, устраняющих пробелы и коллизии в действующем банковском законодательстве.

Апробация результатов исследования. Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях.

Помимо этого, результаты работы использованы при прохождении научно-исследовательской и педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ» в 2017 году.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

1.1. Понятие и признаки договора банковского вклада. Отграничение договора банковского вклада от иных гражданско-правовых договоров

Отношения в сфере банковских вкладов всегда играли существенную роль в жизни общества и в гражданском обороте, а на сегодняшний день данные отношения перешли свою новую фазу в связи с развитием рыночной экономики в России. Отметим, что в рамках данной работы мы пока не учитываем те коренные изменения, которые ждут договор банковского вклада с 1 июня 2018 года, а лишь упоминаем о них¹.

Спектр банковских услуг по привлечению денежных средств юридическими и физическими лицами постоянно расширяется, соответственно, расширяется сфера финансовой деятельности, нуждающаяся в правовой регуляции. При этом отметим, что современная трактовка договора банковского вклада вызывает много споров между учеными, подходы к его определению весьма неоднозначны. Такое положение в значительной степени предопределялось, и до сих пор определяется, самим законодательством. Так, еще в ст. 111 Основ гражданского законодательства Союза ССР и республик от 31 мая 1990 г.² было закреплено, что по договору банковского вклада банк обязуется хранить вложенные вкладчиком денежные средства, выплачивать по ним доход в виде процентов или иной форме, выполнять поручения вкладчика по расчетам со вкладом и возвратить сумму вклада по первому требованию вкладчика на условиях и порядке, предусмотренном для вклада данного вида законодательством и договором.

¹ Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.

² Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета СССР. 1991. № 27. Ст. 733.

Как видим, одной из основных обязанностей банка перед вкладчиками являлось хранение денежных средств. Мнение о том, что договор банковского вклада является договором иррегулярного хранения, высказывали такие ученые, как В.П. Мозолин,¹ еще ранее Э.Г. Полонский и В.А. Плинер.² Даниэль Гюггенем доказывал свою позицию (договор банковского вклада – договор хранения) тем, что сущность договора определяется целью его заключения сторонами. По его мнению, клиент банка – вкладчик заинтересован в том, чтобы сохранить деньги, причём проценты по вкладу, как правило, незначительные, особенно по вкладу до востребования. Следовательно, договор банковского вклада, по сути, договор хранения, заключается в интересах клиентов, не может признаваться договором займа.³

О.С. Иоффе обосновал иную точку зрения на понятие договора банковского вклада: во-первых, он даёт обеспечение населению возможность хранить свободные деньги, и, во-вторых, данный договор предполагает содействие накоплению денежных средств и использованию их в интересах народного хозяйства. Первая задача придавала договору банковского вклада черты договора иррегулярного хранения; вторая – черты заемных обязательств. Однако, по мнению О.С. Иоффе, простой модификации договора иррегулярного хранения в виде договора банковского вклада здесь не происходит, так как по договору хранения вознаграждение получает хранитель, не поклажедатель. Сам факт уплаты вознаграждения вкладчик свидетельствует о том, что на основе вклада возникает возмездное заемное обязательство. О.С. Иоффе сделал вывод о том, что юридически вкладная операция есть договор займа, хотя и соединённый с некоторыми элементами договора хранения.⁴

¹ Мозолин В.П. Право собственности в Российской Федерации в период перехода к рыночной экономике. - М., 2000. С. 100.

² Полонский Э.Г., Плинер В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Советское государство и право. 1990. № 6. С. 75.

³ Цит. по: Ефимова Л.Г. Банковское право. - М., 2012. С. 101-102.

⁴ Иоффе О.С. Обязательственное право. - М.: Юридическая литература, 1995. С. 665-666.

Представляется, что для такого вывода вряд ли есть достаточные основания поскольку по договору займа одна сторона передает другой деньги в собственность. В договоре же банковского вклада переданные банку деньги всегда остаются собственностью клиента, которые сохраняет за собой полномочия распоряжения. Для банка эти деньги образуют режим привлеченных средств, которые он (банк) обязан по первому требованию вернуть клиенту¹.

Кроме того, нужно иметь в виду классификацию договоров закрепленную во внутренней структуре второй части ГК РФ. Договоры, правовой целью которых является передача имущества в собственность, сосредоточены в гл. 30-33 ГК РФ. Договор же банковского вклада находится в кругу договоров, направленных на оказание услуг, что в общих чертах должно предопределять вопрос его правовой природе.

В соответствии с действующим законодательством *договор банковского вклада (депозита)* – это письменная сделка, в соответствии с условиями которой «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 (ст. 834 ГК РФ). С 1 июня 2018 года данная формулировка будет дополнена фразой «Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет».²

Право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которые осуществляют данные банковские операции в соответствии с разреше-

¹ Гражданское право. Часть вторая: Учебник / Под общей ред. А.Г. Калпина. – М.: Юристъ, 2007. С. 43

² Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.

нием (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом.

Поскольку договор банковского вклада с гражданином является публичным (ст. 42 ГК РФ), банк обязан принимать денежные средства во вклады от всех граждан которые к нему обращаются. При этом нужно принимать во внимание ряд важнейших условий привлечения денежных средств во вклады наличие или отсутствие которых существенно для публично-правовой природы данного договора.

Норма о публичности действует при следующих условиях:

а) согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций;

б) прием вклада не приведет нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ РФ;

в) банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера;

г) у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада (свободны сотрудники, вместительные операционные залы и т.п.);

д) отсутствуют другие причины лишаящие банк возможности принять вклад¹.

При наличии перечисленных обстоятельств отказе банка принять вклад гражданин вправе обратиться в суд с иском понуждении к заключению договора банковского вклада на условиях, которые предлагаются другим вкладчикам этого банка, а также взыскать убытки вызванные уклонением банка от заключения договора.

При этом нуждается в уточнении вопрос о формировании указанного перечня обстоятельств, освобождающих банк от обязанности заключить договор. Представляется, что он должен быть закрытым определяться в

¹ Гражданское право. Часть вторая: Учебник / Под общей ред. А.Г. Калпина. – М.: Юристъ, 2007. С.102.

специальном банковском законодательстве, поскольку сама возможность ограничивать прием вкладов представляет собой публично-правовой механизм.

Кроме того, согласно п.5.2 ст 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» кредитные организации вправе: отказаться от заключения договора банковского счета (вклада с физическим или юридическим лицом) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма; расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений о отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции¹.

Далее необходимо иметь в виду, что договор банковского вклада рассматривается как договор присоединения, имеющий публичный характер, поскольку его условия в соответствии с п. 1 ст. 428 ГК РФ определяются банком в стандартных формах.

Эта правовая оценка закреплена в постановлении Конституционного Суда РФ от 2 февраля 1999 г. № 4-П «Граждане-вкладчики как сторона в договоре лишены возможности влиять на его содержание, что является ограничением свободы договора, как таковое требует соблюдения принципа соразмерности, в силу которой гражданин как экономически слабая сторона в этих правоотношениях нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, т.е. для банков.

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 августа 2001 г. N 33 (Часть I). Ст. 3418.

При этом возможность отказаться от заключения договора банковского вклада, внешне свидетельствующая о признании свободы договора, не может считаться достаточной для её реального обеспечения гражданам, тем более, когда не гарантирован должным образом право граждан на защиту от экономической деятельности банков, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, не предусмотрен механизмы рыночного контроля за кредитными организациями включая предоставление потребителям информации об экономическом положении банка, и гражданин вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия¹.

Банк вправе дифференцировать свои процентные ставки в зависимости от вида вклада, срока действия договора, суммы вклада и условий их возврата.

Прием вклада наряду с заключением договора сопровождается открытием депозитного счета. Поэтому к отношениям банка и вкладчика применяются нормы о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами гл. 4 ГК РФ и не вытекает из существа договора банковского вклада. В соответствии с прямым указанием закона (ст. 834 ГК) юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.²

Итак, в результате рассмотрения различных точек зрения по поводу правовой сущности договора банковского вклада можно сделать вывод о том, что договор банковского вклада находится в кругу договоров, направленных на оказание услуг.

ГК РФ допускает возможность заключения договоров банковского вклада не только банками, но и другими кредитными организациями. Но ст. 1

¹ Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года "О банках и банковской деятельности" в связи с жалобами граждан О.Ю.Веселяшкиной, А.Ю.Веселяшкина и Н.П.Лазаренко" // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 марта 1999 г. № 10. Ст. 1254.

² Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) (автор гл. 47 - М.Г. Масевич). - М., 2005.- С.403.

и 13 Федерального закона « о банках и банковской деятельности» предусматривают, что дл этого необходимо иметь соответствующую лицензию Ц РФ. Однако правила выдачи лицензии н привлечение вкладов как от физических, так и о юридических лиц таковы, что исключают выдачу такой лицензии небанковским кредитным организациям. Таки образом, в настоящее время небанковские кредитные организации вообще не имеют возможности привлекать вклады.

Законодательство иногда предусматривает возможность замены стороны в договор банковского вклада. Это может произойти по правилам уступки права требования или перевода долга. При этом представляется что перевод долга на стороне банка может проводиться только в том случае, когда новый должник также является банком.¹

Кроме того, в сложны финансовых ситуациях могут быть предусмотрены иные меры замены лиц в договор банковского вклада. Так, решение Совета директоров Центрального банк России от 1 сентября 1998 г. «О мерах по защите вкладов населения в банках» предусмотрело перевод банковски вкладов из некоторых банков в Сберегательны банк РФ.² Однако Верховный Суд РФ признал эт решение незаконным в связи с несоблюдением ряда требований формального характера (регистрации акт в Министерстве юстиции РФ).³ Эт решение Верховного Суда РФ снижает регулятивный потенциал решения Банка России. Но представляется что проблема в данном случае не только и не столько в соблюдении формальных требований.

Первое, на что необходимо обратит внимание, - круг и субъективный состав правоотношений. Совет директоров ЦБ Р издал предписание, затрагивающее права и интерес на двух уровнях: правоотношения между банками и Банком России и правоотношения между коммерческими банками

¹ Качалова В.В. Договор банковского вклада. - М., 2013. - С.5.

² Решение Совета директоров ЦБ РФ от 1 сентября 1998 г. "О мерах по защите вкладов населения в банках" // Вестник Банка России от 9 сентября 1998 г., № 65.

³ Решение Верховного Суда РФ от 17 ноября 1998 г. № ГКПИ98-648 // Финансовая Россия от 3 декабря 1998 г., № 45.

и их вкладчиками. Выделение этих двух видов правоотношений необходимо, так как и правовая природа совершенно разная: межбанковские правоотношения можно считать публичными и регулируемыми банковским законодательством, а отношения по договору банковского вклада являются частноправовыми и регулируемыми гражданским законодательством.

Исходя из изложенного, мы можем выделить некоторые признаки договора банковского вклада.

Во-первых, объектом данного договора могут служить только денежные средства (как наличные так и безналичные), которые передаются вкладчиком банку. В силу своей заменимости и обезличенности денежные средства не могут просто "храниться" в банке на который по той же причине не может быть возложена обязанность по выдаче тех же денежных средств, которые были внесены вкладчиком. Этой своей особенностью (специфика объекта) договор банковского вклада отличается от таких реальных и возмездных договоров как договор хранения и договор доверительного управления имуществом, содержание которых включает себя обязанность соответственно хранителя и доверительного управляющего по возврату контрагенту принятого от последнего имущества.

Во-вторых, отмеченная специфика объекта договора банковского вклада имеет своим следствием то обстоятельство, что наличные деньги вкладчика передаются последним в собственность банка, а безналичные деньги - в полное распоряжение банка. Соответствующие действия вкладчика являются необходимыми условием возникновения обязательства по договору банковского вклада, согласно которому на стороне вкладчик появляется право требовать от банка выдачи суммы вклада и выплаты процентов на нее, а на стороне банка соответствующая обязанность. Из договора банковского вклада заключение которого обусловлено передачей денежных средств вкладчика в собственность (в распоряжение банка, может возникнуть лишь обязательно правоотношение с участием вкладчика (в качестве кредитора) и банка (в качестве должника).

В-третьих, содержание договора банковского вклада в значительной мере определяется императивными нормами ГК РФ и не может произвольно по воле сторон расширяться или сужаться по сравнению с тем, как оно определено законодательством. В рамках императивно установленного содержания договора, которое включает в себя право требования вкладчика выдачи суммы вклада и выплаты процентов и нее и соответствующую обязанность банка, стороны наделены некоторой инициативой лишь в определении условий возврата суммы вклада, не противоречащих закону (п. 1 ст. 837 ГК РФ).

Отмеченная черта отличает договор банковского вклада от договора займа, условия которого регламентируются в основном диспозитивными нормами, что дает возможность сторонам значительным образом изменять содержание договора, например освободить заемщика от уплаты процентов (п. 1 ст. 809 ГК РФ); определит в договоре последствия утраты обеспечения обязательств заемщиком (ст. 813 ГК РФ); предусмотрит договорное условие об использовании заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем и последствия нарушения этого условия (ст. 814 ГК РФ)). Более подробно на вопросе отграничения договора банковского вклада от договора займа мы остановимся чуть ниже.

В-четвертых, возможность учета денежных средств, вносимых вкладчиком (или на его имя), на банковском счете (депозитном счете) позволяет применять к договору банковского вклада конструкцию договора в пользу третьего лица (ст. 842 ГК РФ), что в принципе исключено по отношению к договору займа, который может считаться заключенным лишь с момента передачи (вручения) денежной суммы заемщику.

В-пятых, существенными особенностями отличается порядок исполнения обязательства, вытекающего из договора банковского вклада. В отличие от многих других гражданско-правовых договоров, где должник должен предпринимать активные действия по исполнению обязательства, в договоре банковского вклада банк, будучи должником в договорном обязательстве, может совершать действия по его исполнению (выдаче суммы

вклада либо её перечислени на банковский счет вкладчика) только п требованию (поручению) вкладчика. Инициативное исполнение банком обязательства по договор банковского вклада (при отсутствии соответствующего требовани вкладчика) не допускается, стало быть у банка как должника в обязательстве вытекающем из договора банковского вклада, отсутстует возможность прекратить указанное обязательство надлежащим исполнением. Даже тех случаях, когда договором банковского вклад установлен срок исполнения обязательства (срочный вклад либо условие, при наступлении которого бан должен исполнить свое обязательство (условный вклад), наступление указанного срок или выполнение необходимого условия само п себе (без требования вкладчика) не означает что банк может, наконец, предоставить кредитору возложенное на него исполнени и тем самым прекратить обязательство. Для таких случаев предусмотрены иные последствия: соответствующи договор банковского вклада считается продленным н условиях вклада до востребования, если ино не предусмотрено договором (п. 4 ст. 837 ГК РФ).

В-шестых, в договоре банковского вклад обязанность должника (банка) перед кредитором (вкладчиком) по выплат процентов за пользование суммой вклада носит относительно самостоятельны характер. Более того, начисленные банком, но не выплаченны вкладчику проценты (в силу отсутствия соответствующего требования последнего) увеличивают сумму вклада, в результате чего проценты з последующие периоды пользования вкладом начисляются как н основную сумму вклада, так и н ранее начисленные, но не выплаченные проценты увеличивающие сумму вклада.

В-седьмых, в договоре банковского вклад обязательство должника (банка), включающее в себя обязанности последнего п выдаче суммы вклада и выплате проценто (что характерно также для таких договоров как договоры займа или кредита), дополняетс обязанностью постоянно иметь в наличии определенну денежную сумму, имея в виду, что основна обязанность банка по выдаче суммы вклада и выплат процентов должна быть исполнена

по первому требованию вкладчика (исключение составляют лишь срочные вклады юридических лиц).

Отмеченные особенности договора банковского вклада (в своей совокупности) позволяют отграничить данный договор от любых иных гражданско-правовых договоров включая и те из них, которые так же как и договор банковского вклада, относятся к реальным, односторонним возмездным договорам. Хотя, здесь есть различные точки зрения. Так, в современной юридической литературе существует точка зрения о том что договор банковского вклада является разновидностью договора займа¹. Конечно, нельзя не заметить например, то, что в договоре банковского вклада содержатся элементы заемного обязательства. Следствие заключения договора банковского вклада на стороне банка, равно как и на стороне заемщика в договоре денежного займа, является денежное договорное обязательство. Однако порядок его исполнения различен: по договору банковского вклада заключенному на условиях до востребования, по срочному вкладу, когда вкладчиком является физическое лицо, банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию (п. п. 2 и 3 ст. 837 ГК РФ); по договору займа заемщик обязан возвратить сумму займа в срок и в порядке, предусмотренные этим договором, а в случае отсутствия таких условий в договоре - течение 30 дней со дня предъявления требования займодавцем (п. 1 ст. 810 ГК РФ).

Имеются также различия в порядке начисления и выплаты процентов: по договору займа проценты выплачиваются заемщиком ежемесячно до дня возврата суммы займа (п. 2 ст. 809 ГК РФ), в отдельных случаях возможен беспроцентный заем (п. 3 ст. 809); по договору банковского вклада, если иное не определено договором, проценты на сумму вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала а невостребованные проценты увеличивают сумму вклада на которую начисляются проценты (п. 2 ст. 839 ГК РФ).

¹ Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства: новое в законодательстве. - М., 2012. - С. 98.

Принципиальная сторона вопроса, касающегося различия между договором займа и договором банковского вклада, заключается в порядке оформления договорных отношений. Договор займа даже не во всех случаях требует простой письменной формы и может быть подтвержден простой распиской заемщика (ст. 808 ГК РФ). В то время как обязательная письменная форма договора банковского вклада может считаться соблюденной лишь при условии, что внесение вклада удостоверено сберегательно-книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным в установленном порядке вкладчиком документом. Несоблюдение указанных требований к форме договора банковского вклада влечет его недействительность (ничтожность).

Как отмечает М.Ю.Катвицкая, «в известном смысле можно говорить о едином исходном начале правовой природы и цели хранения»¹. Поскольку, например, процент до востребования банковского вклада может быть во многих банках мизерным, но клиент хранит в них свои сбережения. С другой стороны, государство гарантирует это «хранение» только до определенных пределов, так как вкладчик в большинстве случаев желает еще и получить доход, а «хранитель» банк не всегда гарантирует не только доход, но и сам вклад.

В дополнение к изложенному отметим, что правовой режим договора банковского вклада содержит императивные нормы, касающиеся его содержания, а договор займа регулируется в основном диспозитивными нормами. Первый объективно нуждается в специальном правовом регулировании даже в силу специфики банковской деятельности, когда грамотный профессионал в лице банка занимает деньги у потребителя. В такой ситуации более слабая сторона – вкладчик нуждается в соответствующей правовой защите. В частности, императивно регулируемые договоры банковского вклада попадают в сферу банковского надзора со стороны Банка России.

¹ Катвицкая М.Ю. Понятие, признаки и правовая природа договора банковского вклада // Управление собственностью: теория и практика. - 2012. № 4. - С. 23.

Следует добавить, что заключение договора банковского вклада и его содержание определяют обязанность банка по открытию и ведению депозитного счета (что тоже существенно отличает его от договора займа).

Если говорить об отграничении договора банковского вклада от договора банковского счета, то здесь можно заметить, что немаловажным отличием является ограничение возможности клиента осуществлять денежные расчеты по договору банковского вклада. Так физические лица при расторжении договора банковского вклада или окончании срока его действия могут перечислить находящиеся на депозитном счете денежные средства на счета третьих лиц, а юридические лица такой возможности лишены в силу прямого запрета законом (п. 3 ст. 834 ГК РФ). Все денежные средства, находящиеся на депозитном счете юридического лица, должны быть зачислены на его расчетный (текущий валютный) счет, и лишь с этого счета юридическое лицо вправе осуществлять последующие расчеты третьими лицами.

Договор банковского вклада, заключенный с юридическим лицом (в отличие от договора банковского счета), не допускает осуществление расчетных операций за товары (работы, услуги). Поэтому нормы о расчетах, содержащиеся в гл. 45 ГК РФ, не должны распространяться на правоотношения по договору банковского вклада, заключенному юридическим лицом. Вкладчик - юридическое лицо не может дать банку указание о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Однако такая норма не лишает вкладчика возможности уступить третьему лицу свое право требования к банку о выплате вклада по договору цессии, если такой договор не заключен с целью обхода этого запрета (ст. 10 ГК РФ).

В связи с этим еще раз подчеркнем, что, с нашей точки зрения, договор банковского вклада не является ни видом, ни разновидностью договора займа и договора банковского счета, - это самостоятельный гражданско-правовой договор.

1.2. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада

Сторонами договора банковского вклада являются (в соответствии со ст. 834 ГК РФ) банк, принявший, поступившую от другой стороны - вкладчика или поступившую для нее денежную сумму (вклад). Вкладчиками могут быть любые юридические или физические лица. Законодательство иногда предусматривает возможность замены сторон в договоре банковского вклада. Это может произойти по правилам уступки права требования или перевода долга.

Согласно п.4 ст.2 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вкладчик - это гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.¹

Отношения между коммерческим банком и вкладчиком регулируются нормами гражданского и банковского законодательства. Так, в случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ, и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Если таким лицом приняты не условия договора банковского вклада денежные средства юридического лица такой договор недействителен (ст.168 ГК РФ).

В первом случае вкладчик вправе (но не обязан) потребовать немедленного досрочного возврата суммы вклада, а также уплаты процентов предусмотренных ст. 395 ГК РФ, возмещения сверх суммы процентов всех причиненных ему убытков. Проценты, обусловленные договором, в этом

¹ Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ.- 29.12.2003.- №52 (часть 1).-Ст.5029.

случае не выплачиваются. Во второ случае депозитный договор, заключенный с лицом не имеющим соответствующей лицензии, признается недействительны по ст. 168 ГК РФ (ничтожна сделка) с применением последствий, предусмотренных п 1 и 2 ст. 167 ГК РФ. Лицо, принявше депозит, обязано вернуть сумму вклада ка неосновательно полученное имущество (ст. 110 ГК РФ), а также возместить вкладчик неполученные доходы (ст. 1107 ГК РФ), в том числ проценты, установленные ст. 395 ГК РФ.

Такие же последствия, есл иное не установлено законом, применяются случаях привлечения денежных средств граждан юридических лиц путем продажи им акции и других ценных бумаг, выпуск которы признан незаконным, а также приема денежны средств граждан во вклады под вексел или иные ценные бумаги, исключающие получени их держателями вклада по первом требованию и осуществление вкладчиком других прав предусмотренных правилами ГК РФ о договоре банковского вклада.

Закон допускает внесение денежных средств на счета вкладчика третьими лицами (ст 841 ГК РФ). Если договором банковского вклад не предусмотрено иное, на счет п вкладу зачисляются денежные средства, поступившие банк на имя вкладчика от третьи лиц с указанием необходимых данных его счете по вкладу. При это предполагается, что вкладчик выразил согласие н получение денежных средств от таких лиц предоставив им необходимые данные о счет по вкладу.

Сделку, заключенную лицом, внесшим средства и банком, следует рассматривать как догово в пользу третьего лица (ст. 43 ГК РФ). Учитывая, что в ст 841 ГК РФ содержится презумпция согласия вкладчик на получение денег от лица внесшего средства, последний не вправе бе согласия вкладчика расторгать свой договор банком.

Вклад может быть внесен в бан на имя определенного третьего лица. Заметим, что вкла – это денежные средства в валют Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемы физическими лицами в банке на

территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договор банковского счета, включая капитализированные (причисленные) процент на сумму вклада (п.2 ст.2 Ф «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации»). Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момент предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Представляется, что такое положение может являться недопустимым для этого лица в случае, когда вклад вносится за определенную услугу оказанную этим третьим лицом. Поэтому предлагается внести изменения в статью 842 Г РФ, а также исключить часть рассматриваемой статьи. В измененном виде статья 842 может выглядеть так: «1 Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момент внесения в банк вклада.

Указание имени гражданина (статья 19) или наименования юридического лица (статья 54), пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу гражданина умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

2. Исключить.

3. Правила о договор в пользу третьего лица (статья 430) применяются к договору банковского вклада в пользу третьего лица, если это не противоречит правилам настоящей статьи и существа банковского вклада».

Отметим, что в настоящее время для выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вклад денежных средств. Соответственно, договор

банковского вклада в пользу третьего лица может быть досрочно расторгнут или изменен по соглашению банка с лицом внесшим средства, но лишь до того момента, пока выгодоприобретатель не пожелал воспользоваться правами вкладчика, обусловленными в его пользу. До указанного времени вкладчиком является вноситель средств, он может в полном объеме распоряжаться суммой вклада.¹ Согласие выгодоприобретателя воспользоваться правами вкладчика считается выраженным в тот момент, когда он предъявит к банку первое требование, основанное на этих правах либо иным образом выразил свое намерение. Это может быть требование о выдаче вклада или его части, внесение нового вклада на открытый в его пользу депозитный счет, оформление завещания на вклад, выдача доверенности на право распоряжения вкладом.

Нами предлагается принципиально новая конструкция, основанная на приобретении третьим лицом, в пользу которого внес вклад, права вкладчика с момента внесения в банк вклада.

Отметим, что в юридической науке ведутся активные споры относительно содержания договора банковского вклада. Одни исследователи воспринимают его как договор, где есть обязанности обеих сторон. В частности, выделяют такие обязанности вкладчика, как:

- передать во вклад банку деньги в сумме определенной договором в срок, установленный договором;
- уведомить банк о продлении срока, предусмотренного договором банковского вклада не позднее срока установленного договором;
- в случае досрочного расторжения договора за определенный договором срок предупредить письменно банк.²

По мнению других исследователей, обязательство вытекающее из договора банковского вклада, носит односторонний характер: на стороне

¹ Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций. - М.: Юристъ, 2011. - С.45.

² Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций. - М.: Юристъ, 2011. - С.34.

банка имеются лишь обязанности, на стороне вкладчик - корреспондирующие им права требования¹.

Заметим, что основными правами вкладчик являются:

- распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по доверенности;
- получать по вкладу доход в виде процентов или в иной форме;
- совершать безналичные расчеты;
- завещать весь вклад или его долю с начисленными процентами.

В силу того, что договор банковского вклада является реальным договором действия вкладчика по внесению суммы вклада в банк представляют собой один из элементов заключения договора банковского вклада поэтому остаются за рамками содержания порождаемого указанным договором обязательства. При этом, что касается конкретного перечня обязанностей банка по договору банковского вклада составляющих его содержание, то в юридической литературе также есть разные мнения. По убеждению одних ученых, следует ограничиваться указанием на три обязанности банка:

- обязанность по выдаче (возврату) суммы вклада по требованию вкладчика;
- обязанность по выплате процентов на сумму вклада;
- обязанность по предоставлению обеспечения исполнения первых двух обязанностей.² Так, А.Е. Шерстобитов, рассуждая о содержании договора банковского вклада, пишет: "основными правами вкладчика и, соответственно, основными корреспондирующими им обязанностями банка являются возврат вкладчик полученной банком суммы вклада и выплат причитающихся ему процентов. В связи с этим в законе содержатся особые требования по обеспечению возврата вклада (ст. 84 ГК). Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, в предусмот-

¹ Кредитные организации в России / Отв. ред. Е.А. Павлодский. – М.: Волтерс Клувер, 2006. – С.135.

² Качалова В.В. Договор банковского вклада. - М., 2013. – С.33.

ренных законом случаях и иными способами"¹. Аналогичное суждение о содержании договора банковского вклада было высказано Д.А. Медведевым: "содержание договора составляет обязанность банка возвратить вкладчик сумму вклада (основной долг) с уплатой обусловленных процентов. Проценты являются ценой кредита выданного вкладчиком банку... В настоящее время важное значение уделяется гарантиям возврат вкладов, прежде всего полученных от граждан"². Л.Г. Ефимова отмечает, что "после заключения договора банковского вклада на банк возлагаются три основные обязанности: вернуть вкладчик сумму вклада в порядке, установленном договором, выплатить ему вознаграждение в виде процентов за весь период пользования чужими средствами, также предоставить вкладчику обеспечение возврата вклад одним из предусмотренных в законе способов"³.

Отдельные авторы предлагают более развернутый перечень обязанностей банка по договору банковского вклада. Например, по мнению В.П. Буянова и Д.Г. Алексеевой, основное содержание договора банковского вклада может быть представлено перечнем из семи обязанностей банка, которые помимо названных трех обязанностей (по выдаче вклада, выплате процентов на сумму вклада и обеспечению исполнения указанных обязанностей) включает в себя следующие четыре обязанности банка: "хранить денежные средства клиента на банковском вкладе; своевременно информировать клиента об изменении существенных условий договора, в частности об изменении процентной ставки по вкладам; хранить банковскую тайну о вкладе клиента; не оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализа-

¹ Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 271 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов).

² Гражданское право: Учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 4-е изд., перераб. и доп. Т. 2. М., 2003. С. 520 (автор соответствующей главы - Д.А. Медведев).

³ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М., 2010. С. 256.

ции (перечисления) процентов), которые размещаются клиентами банка на одинаковых условиях (сумма, срок и др.)" ¹.

Представляется, что из приведенного списка дополнительных обязанностей банка по договору банковского вклада заслуживает внимания лишь обязанность "хранить банковскую тайну о вкладе клиента", как следствие применения к отношениям по договору банковского вклада правил договора банковского счета, в данном случае ст. 857 ГК РФ.

Что же касается остальных дополнительных обязанностей банка, то предложение В.П. Буянова и Д.Г. Алексеевой о включении их в содержание договора банковского вклада основано либо на ошибочных нормах закона о банках и банковской деятельности (например, обязанность банка "хранить денежные средства клиента на банковском вкладе"), либо на нормах, не имеющих отношения к содержанию договора банковского вклада ("не оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка"), либо на убеждении, что они представляют собой элементы иных известных обязанностей банка (к примеру, обязанность "своевременно информировать клиента об изменении процентной ставки по вкладам" охватывается более общей обязанностью банка по выплате процентов на сумму вклада).

С нашей точки зрения, в содержании договора банковского вклада должно быть включено пять обязанностей банка:

- обязанность по выдаче суммы вклада по требованию вкладчика;
- обязанность по выплате процентов на сумму вклада;
- обязанность по предоставлению обеспечения выдачи сумм вклада и выплаты процентов;
- обязанность хранить банковскую тайну вклада клиента;
- обязанность по открытию и ведению счета вкладчика. Ее также следует прописывать в договоре.

¹ Буянов В.П., Алексеева Д.Г. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов: Учебное пособие. - М., 2010. С. 63 - 65.

В заключение отметим, что обязательства, вытекающие из договора банковского вклада все-таки, скорее всего, носят односторонний характер: на стороне банка имеются лишь обязанности, на стороне вкладчика – соответствующие этим обязанностям права.

1.3. Условия, форма и порядок заключения договора банковского вклада

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях срока возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата не противоречащих закону (ст. 837 ГК РФ). В зависимости от установленного договором порядка возврата вкладов (депозитов) вкладчик они подразделяются на вклады до востребования и срочные. Под срочными следует понимать любые вклады, по условиям которых вкладчик не может требовать возврата внесенных им средств ранее наступления определенного договором обстоятельства. Наиболее распространены срочные вклады на определенный период времени, в течение которого банк вправе пользоваться средствами вкладчика. Разновидностью депозита до востребования являются средства внесенные на расчетный (текущий) счет юридического лица в банке.

Отметим, что с 1 июля 2018 года статья 837 ГК РФ будет изложена в новой редакции¹. В ней, в частности, будет предусмотрено, что по договору вклада любого вида, заключенному с гражданином, банк в любом случае обязан выдать по первому требованию вкладчика сумму вклада или ее часть и соответствующие проценты (за исключением вкладов, внесение которых

¹ Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.

удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию).

Сроки и порядок выдачи суммы вклада или ее части и соответствующих процентов юридическому лицу по договору вклада любого вида определяются договором банковского вклада.

Условие договора об отказе гражданина от права на получение срочного вклада или вклада до востребования по его требованию ничтожно, за исключением случая, когда внесение вклада удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию.

В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

В случае, когда внесение вклада удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, все права по договору банковского вклада принадлежат владельцу соответствующего сертификата.

В настоящее время ГК РФ предусматривает последствия преобразования срочного вклада во вклад до востребования по инициативе вкладчика. В этом случае банк не связан первоначальными обязательствами по выплате процентов за пользование средствами вкладчика в течение всего срока действия договора. Он должен выплатить такому вкладчику проценты в меньшем размере, т.е. том, который установлен банком для аналогичных

вкладов до востребования, если иной размер процентов в этот случай специально не был предусмотрен в договоре.

Проценты начисляются на весь период фактического пользования средствами вкладчика. Даже если он требует возврата части своего вклада, в течение оставшегося срока действия договора на невостребованную часть вклада проценты также начисляются в размере, установленном для вкладов до востребования.

Как мы уже отмечали, обязанность банка платить вкладчику проценты является существенным условием договора банковского вклада. Однако отсутствие этого условия в конкретном договоре не приводит к его недействительности. В данном случае банк обязан выплачивать проценты в размере существующей в месте жительства (мест нахождения) вкладчика ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день уплаты банком вкладчик суммы его вклада (п. 1 ст. 809 ГК РФ).

Ранее по вкладам банк был вправе в одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) размер процентной ставки за пользование средствами вкладчика, если иное не было предусмотрено договором. При этом, решение уменьшит размер процентов, во-первых, должно было быть сообщено вкладчику во-вторых, оно могло относиться лишь ко вкладам, внесенным до получения вкладчиком этого сообщения банка и, в-третьих, оно вступало в силу только по истечении месяца с момента извещения вкладчика¹. Такой порядок был до ноября 2007 года. В настоящий момент это положение отменено, о чем свидетельствует внесение изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», теперь часть третья данной статьи изложена следующим образом: «По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банк не может быть односторонне сокращен

¹ Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Издательство ТЕИС, 2013. – С.44.

срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом».¹

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня следующего за днем её поступления в банк, до дня, предшествующего её возврату вкладчику либо её списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

Сроки (день, месяц, квартал, год и т.п.) и порядок выплаты процентов по вкладу (с капитализацией, без капитализации) должны быть согласованы сторонами в договоре. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада проценты на сумму банковского 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 выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Если вклад должен быть возвращен до окончания соответствующего процентного периода, то банковские проценты начисляются на его сумму исходя из фактического периода пользования средствами клиента (неполный процентный период) выплачиваются одновременно с возвратом основной суммы вклада.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательно книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями. При этом следует обратить внимание на инициативу Министерства финансов Российской Федерации которое предлагает отменить сберегательные книжки сер-

¹ Федеральный закон от 02.11.2007 г. № 248-ФЗ «О внесении изменения в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ.- 5.11.2007.- № 45.-Ст.5425.

тификаты на предъявителя: «в рамках процесс совершенствования российского законодательства в области стимулирования безналичных расчетов и разработки мер противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма Минфин считает необходимым исключить и российского законодательства институт сберегательной книжки на предъявителя и институт сберегательного сертификата на предъявителя». ¹ Данная концепция поддержана и в поправках к ГК РФ, теперь остается только именная сберегательная книжка ².

Договор может быть оформлен путем составления единого документа в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику (ст. 3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), а также другими способами, перечисленным в ст. 434 ГК РФ. Кроме того, договор банковского вклада может быть заключен путем выдачи вкладчику сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата.

Если соглашением сторон не предусмотрено иное, заключение договора банковского вклада с гражданином внесение денежных средств на его счет по вкладу удостоверяются сберегательной книжкой.

В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком наименование и место нахождения банка (ст. 54 ГК РФ), если вклад внесен в филиал, также место нахождения его соответствующего филиала, номер счета по вкладу, все суммы денежных средств, зачисленных на счет, все суммы денежных средств, списанных со счета, остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк. Если не доказано иное состояние вклада данные о вкладе, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком.

¹ URL: <http://www.obeschania.ru/news/2017-02-07/sberknighki-otmena#ixzz2se0Na17C> (дата обращения: 12.02.2017 г.)

² Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки.

Именная сберегательная книжка служит письменным доказательством заключения договора банковского вклада с гражданином и внесения денежных средств на его счет. Она не является ценной бумагой и может существовать как наряду с договором банковского вклада, оформленным в виде единого документа, так и без него. Если же договор банковского вклада был совершен в виде единого документа, а сберегательная книжка по каким-либо причинам не была оформлена, внесение денег во вклад может быть удостоверено, например квитанцией к приходному кассовому ордеру, подписанной кассиром банка¹.

Для случаев, когда сберегательная книжка утрачена или повреждена установлены специальные правила. Если сберегательная книжка является именной банк не освобождается от своих договорных обязательств по заявлению вкладчика должен выдать ему новую сберегательную книжку.²

В соответствии с новой редакцией ГК РФ меняется и концепция сберегательных и депозитных сертификатов³. Теперь сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат. Владельцем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель. Сумма

¹ Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Издательство ТЕИС, 2013. – С.49.

² Чубарев С. Банковский вклад // Хозяйство и право. 2004. № 12. – С.16.

³ Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.

вклада, внесение которой удостоверено сберегательным сертификатом, подлежит страхованию в соответствии с законом о страховании вкладов физических лиц.

Владельцем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо.

Проценты по сберегательному или депозитному сертификату устанавливаются и выплачиваются на утвержденных банком условиях и в сроки, определенные сберегательным или депозитным сертификатом.

Банк вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по требованию, при этом такой сертификат должен содержать указание на отсутствие права вкладчика на досрочное получение вклада по требованию.

Если сберегательные и депозитные сертификаты предусматривают право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по требованию, банком при досрочном предъявлении требования владельца соответствующего сертификата о выдаче денежных средств выплачиваются сумма вклада и проценты в размере, выплачиваемом по вкладам до востребования, если условиями соответствующего сертификата не установлен иной размер процентов.

Итак, письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом.

При несоблюдении письменной формы договор банковского вклада является ничтожным. Переданные средства подлежат возврату как неосновательно полученные (ст. 1102 ГК РФ) Вкладчик вправе также потребовать возмещения неполученных им доходов (ст. 1107 ГК), в том числе начисления на сумму вклада процентов, предусмотренных ст. 395 ГК РФ

Порядок заключения договора банковского вклада зависит от того, кто выступает в роли вкладчика: гражданин (физическое лицо) или юридическое лицо.

Отказ банка от заключения договора при наличии у него возможности принять вклад от гражданина не допускается (п. 3 ст. 426 ГК РФ). При этом банк не вправе оказывать предпочтение одному вкладчику перед другим в отношении заключения договора банковского вклада (п. 4 ст. 426 ГК РФ).

В юридической литературе можно встретить весьма произвольное толкование соответствующих положений ГК РФ о публичном договоре (ст. 426) применительно к договору банковского вклада с участием гражданина-вкладчика. Так, Л.Г. Ефимова рассуждая о последствиях квалификации такого договора в качестве публичного договора, подчеркивает, что "банк не вправе отказать гражданину в приеме вклада при следующих условиях: а) согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций; б) прием вклада не приведет к нарушению законодательства и обязательных экономических нормативов установленных Банком России; в) банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера г) у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вкладов (свободные операционистки, вместительные операционные залы и т.п.); д) отсутствуют другие причины лишаящие банк возможности принять вклад"¹. С таким подходом трудно согласиться.

Во-первых, в приведенных рассуждениях совершенно необоснованно акцент делается на том, чтобы обусловить целым рядом обстоятельств предусмотренную законом недопустимость для банка отказа в заключении договора банковского вклада, что представляется методологически неверным приемом, противоречащим целям придания договору банковского вклада значения публичного договора.

¹ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М., 2010. – С.251.

Во-вторых, весьма сомнительным представляется сам перечень обстоятельств, претендующих на роль обязательных условий только при которых банк и не вправе уклоняться от заключения договора банковского вклада с гражданином. Скажем, при отсутствии необходимой лицензии банк вообще не может заниматься деятельностью по привлечению во вклад денежных средств граждан, поэтому данное обстоятельство вряд ли может рассматриваться в качестве основания для отказа в заключении конкретного договора банковского вклада.

Ситуация, когда прием вкладов приводит к нарушению экономических нормативов, установленных Банком России, должна исправляться за счет иных факторов, влияющих на соблюдение соответствующих нормативов, а не путем прекращения приема вкладов граждан. Например, нарушение банком такого норматива, как максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) граждан, определяемый как предельное соотношение общей суммы денежных вкладов граждан и величины собственных средств (капитала) банка (ст. 63 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)"), как представляется, должно устраняться путем увеличения собственных средств (капитала) банка, а не путем прекращения приема вкладов от граждан.

Что же касается приостановления банком приема вкладов от населения "по причинам экономического и иного характера", отсутствия у банка "свободных операционисток" или "вместительных операционных залов" либо, наоборот, наличия "других причин лишаящих банк возможности принять вклад", то подобные обстоятельства не могут служить причиной отказа банка в заключении договора банковского вклада с гражданином-вкладчиком, поскольку никак не свидетельствуют об отсутствии у банка возможности принять вклад, а скорее должны оцениваться как произвольные действия банка, нарушающие требования законодательства.

В целом же, будучи субъектом публичного договора, банк несет обязанность по принятию денежных вкладов от обратившихся к нему граждан и

заключению с ними договора банковского вклада. Исключение из этого общего правила могут составить лишь случаи, предусмотренные законом (или хотя бы вытекающие из него), например отзыв у банка лицензии на осуществление соответствующих банковских операций либо приостановление их осуществления Банком России. Всякие попытки обусловить исполнение банком установленной законодательством обязанности по заключению договоров банковского вклада с гражданами-вкладчиками разного рода дополнительными обстоятельствами не предусмотренными законодательством, должны признаваться противоречащими законоположениям о публичном договоре.

В связи с тем, что договору банковского вклада, вкладчиком по которому является гражданин законодательством придается значение публичного договора, заключаемого банком в обязательном порядке, возникает вопрос о последствиях необоснованного уклонения банка от заключения такого договора. Отвечая на этот вопрос, современные авторы обычно ограничиваются указанием на право вкладчика требовать понуждения банка к заключению договора в судебном порядке и возмещения убытков, причиненных незаконным уклонением от заключения договора. Например, Е.А. Павлодский пишет: "при необоснованном уклонении банка от принятия вклада у гражданина на последнем вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор банковского вклада и возмещении убытков, причиненных отказом в принятии вклада (п. 4 ст. 44 ГК)"¹. Л.Г. Ефимова также отмечает, что в случае необоснованного отказа банка принять вклад "гражданин вправе обратиться в суд с иском о понуждении заключить договор банковского вклада на условиях, которые предлагают другим вкладчикам, а также взыскать убытки вызванные уклонением банка от заключения договора"².

Несколько иначе говорит о последствиях незаконного отказа банка от заключения договора банковского вклада с гражданином-вкладчиком А.Е. Шерстобитов: "при необоснованном уклонении банка от заключения данного

¹ Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. - М., 2006. С. 41 - 42.

² Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М., 2010. - С.252.

договора применяются положения, установленны п. 4 ст. 445 ГК". "Вмест с тем, - указывает он, в связи с реальностью данного договор граждан-вкладчик не вправе требовать принудительного заключени договора банковского вклада, а банк н может быть признан необоснованно уклоняющимся о его заключения при отсутствии доказательств внесени денежной суммы во вклад"¹.

Представляется, что А.Е. Шерстобитов вполне обоснованн обращает внимание на весьма серьезную проблему которую можно обозначить как проблему защит прав контрагента стороны, в отношении которо предусмотрена обязанность заключить договор, при уклонени от его заключения в тех случаях когда соответствующий договор является реальным договором (т.е. для заключения такого договора требуется не только подписание сторонами необходимого соглашения но и передача имущества). Указанна проблема выходит за рамки договора банковског вклада с участием гражданина-вкладчика и касается также таких договоров, как хранение; перевозк пассажиров, груза и багажа транспортом общего пользования; доверительное управление имуществом (когда и заключение является обязательным для хранителя, перевозчика доверительного управляющего).

Дело в том, что положени ГК РФ (ст. 445), регламентирующие заключение договор в обязательном порядке, в том числ наделяющие контрагента стороны, обязанной заключить догово (при необоснованном уклонении от его заключения), правом на обращени в суд с требованием о понуждени заключить договор или о рассмотрении разногласи по отдельным условиям такого договора, возникши при его заключении, рассчитаны на консенсуальны договоры, которые считаются заключенными с момента их подписания сторонами В этом случае договор, в отношении которого принято решение суда (о понуждени заключить договор на условиях, определенных решении суда), считается заключенным с момент вступления в силу соот-

¹ Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. - М., 2000. С. 265 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов).

ветствующего решения суда. Однако этого явно недостаточно для реальных договоров: если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества. Следовательно, и при наличии решения суда о понуждении к заключению договора сторона, обязанная его заключить, сохраняет возможность уклоняться от заключения соответствующего договора, не принимая имущества от контрагента, в пользу которого вынесено судебное решение.

В связи с этим представляется, что ст. 445 ГК РФ нуждается в дополнении её правилами о понуждении к заключению реального договора, например, положением о том, что сторона, в отношении которой законодательство предусмотрена обязанность заключить такой договор, должна понуждаться судом не только к заключению письменного соглашения на определенных судом условиях, но и к принятию имущества, передаваемого контрагентом. Если в роли такого имущества выступают денежные средства (как в случае с договором банковского вклада), можно предусмотреть, например, право управомоченной стороны, обращающейся с иском о понуждении к заключению договора, предварительно внести соответствующую сумму в депозит суда, рассматривающего спор, с тем, чтобы при вынесении судебного решения о понуждении заключить договор указанные денежные средства могли быть переданы (перечислены) стороне, обязанной заключить договор. Возможны и другие варианты законодательных предложений.

В условиях наличия отмеченного пробела в законодательстве его негативное влияние на правовое регулирование имущественного оборота может быть несколько компенсировано путем судебного толкования действующих правовых норм. В частности, для тех случаев, когда сторона понуждается к заключению договора, который носит реальный характер, судам может быть рекомендовано дополнительно указывать в судебных решениях на обязанность соответствующей стороны принять имущество,

предлагаемое контрагентом, и устанавливает крайний срок для выполнения этой обязанности. При этих условиях продолжающиеся уклонения стороны, обязанной заключить договор, в частности путем отказа от принятия имущества от контрагента, может квалифицироваться как неисполнение решения суда и служить основанием для применения к указанной стороне принудительных мер воздействия предусмотренных законодательством об исполнительном производстве.

Обратим внимание и еще на одну новеллу, связанную с договором банковского вклада. С 1 июля 2018 года в текст ГК РФ вводится новая статья 844.1. «Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах». В соответствии с ней, «по договору банковского вклада, предметом которого является драгоценный металл определенного наименования (вклад в драгоценных металлах), банк обязуется возвратить вкладчику имеющийся во вкладе драгоценный металл того же наименования и той же массы либо выдать денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости этого металла, а также выплатить предусмотренные договором проценты.

Договор банковского вклада в драгоценных металлах должен содержать обязательное указание на наименование драгоценного металла, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком, а также порядок расчета суммы денежных средств, подлежащих выдаче, если возможность такой выдачи предусмотрена договором».¹

Договор банковского вклада, по которому вкладчиком является юридическое лицо, не относится к числу публичных договоров. Несмотря на то, что в реальных условиях фактически такой договор заключается путем подписания руководителем юридического лица предложенного банком разработанного последним трафаретного текста договор банковского вклада (депозита), указанный договор (по способу его заключения не может быть при-

¹ Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.

знан и договором присоединения, поскольку не исключена возможность возникновения у сторон разногласий по отдельным условиям договора, которые в этом случае разрешаются в установленном законодательном порядке.

При заключении договора банковского вклада между банком и юридическим лицом путем подписания соглашения между ними содержание вытекающего из него обязательства банка включает в себя обязанность последнего по открытию вкладчику депозитного счета, на который зачисляется сумма вклада, и последующему ведению указанного счета. Согласно п. 3 ст. 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено нормами о договоре банковского вклада или не вытекает из существа указанного договора. Одна из особенностей отношений банка и вкладчика - юридического лица предусмотрена в том же п. 3 ст. 834 ГК РФ - юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Как отмечает Е.Б.Аникина, открываемый вкладчику по договору банковского вклада депозитный счет "является разновидностью банковского счета, поэтому во многом правила его открытия и ведения одинаковы с правилами открытия и ведения иных счетов, открываемых в банках и других кредитных организациях. Так, для открытия депозитного счета в банке клиенту следует представлять те же документы, что и для открытия расчетного (текущего валютного) счета юридического лица или текущего счета физического лица"¹.

Применяя приведенные нормы заключения договора банковского счета к отношениям банка и вкладчика - юридического лица по договору банковского вклада, по которому банк должен открыть депозитный счет вкладчику мы неминуемо приходим к выводу о том, что заключение договора банковского вклада с вкладчиком - юридическим лицом, несмотря на то,

¹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина. - М., 2003. С. 534 (автор комментария - Е.Б. Аникина).

что такой договор не относится к публичным договорам (как, например в случае с вкладчиком-гражданином), тем не менее, является обязательным для банка.

Поэтому все, что отмечалось ранее о порядке заключения договора банковского вклада с вкладчиком-гражданином (в части правового механизма понуждения банка к заключению договора), в равной степени относится и к порядку заключения договора банковского вклада между банком и вкладчиком - юридическим лицом, с той лишь особенностью, что заключение договора и внесение вклада не могут быть удостоверены сберегательной книжкой и должны оформляться отдельным письменным соглашением между банком и вкладчиком.

В заключение отметим, что как мы видим, у договора банковского вклада имеется своя специфика, связанная условиями, формой и порядком его заключения.

ГЛАВА 2. ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И ПРАВОПРЕЕМСТВА ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

2.1. Проблема обеспечения возврата банковского вклада

Считается, что договор выступает важнейшим средством индивидуального правового регулирования имущественных и неимущественных отношений. Он ведет к установлению юридической связи между участниками.

Особенностью договора банковского вклада является наличие в нем специального обеспечения возврата вклада. Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а предусмотренных законом случаях и иными способами.

1. Возврат вкладов граждан обеспечивается путем:

а) обязательного страхования вкладов граждан путем создания специального фонда обязательного страхования вкладов, распорядителем которым является Агентство по страхованию вкладов;

б) добровольного страхования вкладов (ст. 39 Закона о банках и банковской деятельности);

в) использования традиционных способов обеспечения исполнения обязательств (ст. 329-381 ГК РФ).

Обратим особое внимание на систему обязательного страхования вкладов. В настоящее финансово нестабильное время она приобрела особую актуальность. Отметим, что уже в период подготовок и принятия части второй Гражданского кодекса Российской Федерации в Государственной Думе России рассматривался законопроект об обязательном страховании вкладов граждан. Естественно, что законодатель, принимая часть вторую ГК РФ, исходил из того, что большая часть вкладов граждан (не осуществляющих предпринимательскую деятельность) будет охвачена системой обязательного страхования вкладов. Однако тем же законодателем (на этот раз в лице Со-

вета Федерации) законопроект о обязательном страховании вкладов граждан был отклонен и в результате его принятие задержалось на долгих восемь лет.¹ Таким образом, в результате оплошности законодателя и бездействия исполнительной власти (основным разработчиком законодательства о страховании вкладов граждан являлся Банк России) в течение восьми лет не выполнялась норма ст. 840 ГК РФ об обязанности банков обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования. Во время банковских кризисов и массового банкротства банков пострадали миллионы российских граждан, чьи средства были привлечены банками во вклады без всякого обеспечения их возврата. Только в конце 2003 г. был принят и введен в действие долгожданный закон, послуживший основанием для формирования системы страхования вкладов граждан. Речь идет о Федеральном законе "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее – Закон о страховании вкладов).

Целями данного закона объявлены защита прав законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения банковскую систему Российской Федерации, а предметом его регулирования - отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплат возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, и иные отношения, возникающие в данной сфере (п. 1 и п. 2 ст. 1 Закон о страховании вкладов).

Основными принципами системы страхования вкладов признаются обязательность участия банков в системе страхования вкладов; сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств; прозрачность деятельности си-

¹ См.: Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. - М.: Статут, 2006. – С.86.

стемы страхования вкладов; накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов (ст. 3 Закона о страховании вкладов).

В качестве участников системы страхования признаются: вкладчики; банки, внесенные в реестр банков - участников системы страхования; Агентств по страхованию вкладов, действующее в организационно-правовой форме государственной корпорации; Банк России (при осуществлении им функций, вытекающих из Закона о страховании вкладов). Причем в целях Закона о страховании вкладов Агентство по страхованию вкладов признается страховщиком, банки - страхователями, а вкладчики - выгодоприобретателями.¹

По сфере своего действия система обязательного страхования вкладов физических лиц охватывает далеко не все отношения по договорам банковского вклада, по которым вкладчикам являются физические лица. В соответствии с п. 5 ст. 5 Закона о страховании вкладов не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

¹ Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Издательство «Инфра – М», 2011. – С.62.

- 3) переданные физическими лицами банка в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в находящихс за пределами территории Российской Федерации филиала банков Российской Федерации;
- 5) являющиеся электронными денежными средствами.

На банки, являющиеся участникам системы страхования вкладов (а по Закон о страховании вкладов такое участие обязательн для всех банков), возлагаются следующие дополнительные обязанности:

- 1) уплачивать страховые взносы в фон обязательного страхования вкладов;
- 2) предоставлять вкладчикам информацию о свое участии в системе страхования вкладов, о порядке размерах получения возмещения по вкладам;
- 3) размещать информацию системе страхования вкладов в доступных дл вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляет обслуживание вкладчиков;
- 4) вести учет обязательств банк перед вкладчиками, позволяющий банку сформировать н любой день реестр обязательств банка пере вкладчиками по форме, которая устанавливается Банко России по предложению Агентства;
- 5) исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом о страховании вкладов (п. 3 ст. Закона).

Вкладчики, напротив, наделяются дополнительными правами, в частности:

- 1) получать возмещение по вкладу в порядке, установленном Законом о страховании вкладов;
- 2) сообщать в Агентство по страховани вкладов о фактах задержки банком исполнени обязательств по вкладам;

3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информации об участии банка в системе страхования вкладов, порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

Вкладчик, получивший возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай сохраняет право требования к данному банку на сумму определяемую как разница между размером требований вкладчика данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке. Удовлетворение такого права требования вкладчика к банку осуществляется в соответствии с гражданским законодательством (ст. 7 Закона о страховании вкладов).

Весьма оригинальным является подход законодателя к определению страхового случая, являющегося основанием для возмещения по вкладам: таковым в системе обязательного страхования является не определенное событие, а конкретные действия Банка России. В соответствии со ст. 8 Закона о страховании вкладов для целей данного Закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Отношениям по страхованию вклада придается значение личного обязательства, о чем свидетельствуют нормы, содержащиеся в ст. 10 Закона о страховании вкладов (право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая; лицо которое приобрело у вкладчика право требования по вкладам после наступления страхового

случая, права на возмещение по таким вкладам не имеет), что совершенно не характерно для способов обеспечения обязательств.¹

Федеральным законом от 22 декабря 2008 г. № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» были внесены существенные изменения, касающиеся всей процедуры страхования банковских вкладов физических лиц. В частности установлено, что при переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть невыплаченного вкладчику страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этого же наследнику возмещения по иным вкладам.²

Порядок и срок обращения вкладчика (выгодоприобретателя) за возмещением по вкладам предусмотрены ст. 10 Закона о страховании вкладов, согласно которой вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника)) вправе обратиться в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладу со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства по делу о банкротстве банка, при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

В случае пропуска вкладчиком названного срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам срок по заявлению вкладчик может быть

¹ Пешанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Издательство «Инфра – М», 2011. – С.64.

² Федеральный закон от 22 декабря 2008 г. № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ.- 29.12.2008.- № 52. Часть1. Ст.6225.

восстановлен решением правления Агентства по страхованию вкладов при наличии одного из следующих обстоятельств:

1) если обращению с требованием выплаты возмещения по вкладам препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);

2) если вкладчик (наследник) проходил (проходит военную службу по призыву или находился (находится) в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (других войск, воинских формирований, органов), переведенных на военное положение, - в период такой службы (военного положения);

3) если причина пропуска указанного срока связана тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

Решение правления Агентства по страхованию вкладов об отказе в восстановлении пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам может быть обжаловано вкладчиком в суд.

Немало вопросов вызывает установленный Законом о страховании вклада (ст. 11) порядок определения размера возмещения по вкладам. Согласно данному Закону размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладу банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, которые признаются застрахованными и в отношении которых наступил страховой случай, но не более 1 400 000 руб. Правде теперь в соответствии с последними изменениями, возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчик в размере 100 процентов суммы вклада в банке, но не более 1 400 000 рублей.¹

¹ Федеральный закон от 29.12.2014 г. N 451-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 000 руб., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам в пределах названной общей суммы.

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банк на конец дня наступления страхового случая. Очевидно, что приведенные нормы ориентируют каждого разумного вкладчика, располагающего свободными денежными средствами, и то, чтобы:

- во-первых, все его денежные средства были бы размещены в различных банках, с каждым из которых можно оформить не более одного договора банковского вклада на сумму, не превышающую 1 400 000 руб. (в противном случае, какими бы ни были размеры вклада или сумма вкладов, размещенных в одном банке реально застрахованными окажутся лишь 1 400 000 руб.);

- во-вторых, не получать кредит в банке, с которым заключен договор банковского вклада (в противном случае каким бы ни был срок возврата полученного кредита, при наступлении страхового случая по банковскому вкладу его требование как вкладчика при выплате возмещения по вкладу подвергнется принудительному зачету с учетом встречного требования банка по кредитному договору).

Вряд ли подобные искусственные барьеры на пути привлечения свободных денежных средств граждан в банковские вклады будут способствовать увеличению кредитных ресурсов банков в целом развитию имущественного оборота. Альтернативой предусмотренному Законом о страховании вкладов (и, прямо скажем неудачному) порядку определения размера

банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства РФ, 05.01.2015, N 1 (часть I), ст. 4.

возмещения по вкладам могла бы служить регрессивная шкала, определяющая размер возмещения по вкладам, когда выплаты по вкладу с суммы, превышающей 1 400 000 руб. все же производились бы, но несколько меньшем размере (98 или 95% т.п.). Кстати, именно такой подход порядку определения размера возмещения по вкладу в свое время предлагался в законопроект 1995 г.¹

Совершенно непонятно, по какой причине размер возмещения по вкладам определяется "в привязке" к каждому отдельному вкладчику исходя из общей суммы его вклада в одном банке. Ведь в соответствии со ст. 840 ГК РФ банки обязаны обеспечить возврат вкладов граждан путем обязательного страхования. В этом смысле обязательное страхование вкладов должно выполнять роль способа обеспечения исполнения банком своих обязательств по возврату вкладов по каждому из заключенных им договоров банковского вклада. Между тем система обязательного страхования вкладов в том виде, как она предусмотрена Законом о страховании вкладов, в лучшем случае обеспечивает частичную компенсацию конкретному физическому лицу утраченных средств, размещенных во вклад в определенном банке, но никак не может служить способом обеспечения исполнения банком обязательств по возврату вклада по каждому из договоров банковского вклада.²

Последовательность действий банка (страхователя), Агентства по страхованию вкладов (страховщика) и гражданина-вкладчика (выгодоприобретателя), а также порядок выплаты возмещения по вкладам, исходя из содержания Закона о страховании вкладов (ст. ст. 12, 13, 30), выглядят следующим образом. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в семидневный срок со дня его наступления представляет Агентство по страхованию вкладов реестр обязательств банка перед вкладчиками, подтверждающий привлечение во вклады денежных средств, подлежащих обязательному

¹ См.: Постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 21 июня 1996 г. № 498-П ГД "О проекте федерального закона "О гарантировании вкладов граждан в банках" // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 июля 1996 г. № 27. Ст. 3225.

² Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М., 2010. - С.89.

страхованию. В случае удовлетворения (полного или частичного) банком требования вкладчика, в том числе в ходе конкурсного производства, банк (конкурсный управляющий) обязан в тот же день направить в Агентство по страхованию вкладов соответствующие сведения и документы.

Агентство по страхованию вкладов в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца с дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка в отношении которого наступил страховой случай.

При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство по страхованию вкладов необходимых документов, Агентство выдает вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством по страхованию вкладов в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемый банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней с дня представления вкладчиком в Агентство соответствующих документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая. При выплате возмещения по вкладам Агентство по страхованию вкладов выдает вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет её копию в банк.

При невыплате Агентством по страхованию вкладов согласованной суммы возмещения по вкладам в названный срок, оно уплачивает вкладчику проценты и сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство по страхованию вкладов предлагает вкладчику представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. В течение 10 дней со дня получения указанных документов банк обязан направить Агентство по страхованию вкладов сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и при необходимости - об изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками. После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство по страхованию вкладов выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке.

В случае восстановления пропущенного срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующее сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком.

Прием от вкладчиков заявления о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплат возмещения по вкладам могут осуществляться Агентством по страхованию вкладов через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Порядок взаимодействия банков-агентов Агентством по страхованию вкладов, включая нормы компенсации затрат банков-агентов, устанавливается советом директоров Агентства. Порядок конкурсного отбора банков-агентов устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

После выплаты Агентством по страхованию вкладов возмещения по вкладам к нему переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имеет к банку.

В ходе конкурсного производства в банке, отношении которого наступил страховой случай, требования, перешедшие Агентству по страхованию вкладов в результате выплаты и возмещения по вкладам, удовлетворяются в первой очереди кредиторов. Дела о банкротстве банков права требования к банку, перешедшие к Агентству по страхованию вкладов в результате выплаты и возмещения по вкладам, предъявляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации который принимает меры по взысканию банка сумм задолженности перед Агентством. Сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов¹.

По истечении срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов банка установленного Банком России, Агентство по страхованию вкладов вправе предоставить банку, вкладчикам которого были осуществлены выплаты возмещения по вкладам отсрочку или рассрочку погашения задолженности. Отсрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до шести месяцев с единовременной уплатой суммы задолженности. Рассрочка погашения задолженности может быть предоставлена на срок до года с поэтапной уплатой суммы задолженности. На сумму задолженности начисляются проценты из ставки, равной 1/2 ставки рефинансирования Банка России действовавшей в период отсрочки или рассрочки погашения задолженности.

Материальной основой системы страхования вкладов является образованный в соответствии с Законом о страховании вкладов (ст. ст. 33-34) фонд обязательного страхования вкладов, который формируется за счет следующих источников:

¹ Подробнее см.: Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М., 2010.

- 1) страховых взносов, уплачиваемых банками - участниками систем страхования вкладов;
- 2) пеней за несвоевременную или неполную уплату страховых взносов;
- 3) денежных средств и иного имущества, которые получены от удовлетворения притребования Агентства по страхованию вкладов, приобретенных в результате выплаты им возмещения по вкладам;
- 4) средств федерального бюджета в случаях, предусмотренных законом;
- 5) доходов от размещения или инвестирования временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов;
- 6) первоначального имущественного взноса Российской Федерации представляющего собой денежные средства и иное имущество ликвидированной государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организаций";
- 7) других доходов, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Формируемая в настоящее время система обязательного страхования вкладов (со всеми её недостатками) решает задачу обеспечения банками возврата вкладов граждан, как она поставлена в ст. 840 ГК, лишь частично. За её рамками остаются вклады граждан, оформленные сберегательными книжками на предъявителя, срочные вклады (в том числе тех же граждан), удостоверенные сберегательным (депозитным) сертификатом, все банковские вклады юридических лиц.¹

В целях создания дополнительных гарантий по обеспечению возврата банковских вкладов в период финансового кризиса, ЦБ РФ принял ряд актов, в том числе: Письмо ЦБ РФ от 28.10.2009 N 133-Т "О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные".

¹ Олейник О. М. Основы банковского права: Курс лекций. - М.: Юристъ, 2011. - С.111.

ные",¹ Указание ЦБ РФ от 11.11.2009 N 2330-У "О порядке введения запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц".²

Способы обеспечения банком возврата вкладов юридически лиц определяются договором банковского вклада (п. 2 ст. 840 ГК РФ). В юридической литературе высказаны разные мнения по вопросу о степени императивности приведенной нормы: предусматривает ли она обязанность банка обеспечивать возврат вкладов юридическим лицам при том условии, что конкретный способ обеспечения исполнения обязательства банка определяется сторонами при заключении договора банковского вклада, или речь идет о том, что соответствующее обеспечение возврата вклада вкладчику - юридическому лицу предоставляется банком только в том случае, если это предусмотрено договором банковского вклада? Первой позиции придерживается Е.А. Павлодский, который по этому поводу пишет: "при заключении договора банковского вклада с юридическим лицом в договоре должно быть предусмотрено обеспечение возврата вклада. Это может быть неустойка, залог или иной способ обеспечения исполнения обязательств (гл. 23 ГК РФ). Банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада".³ Иной подход выражает Е.А. Сухановым. Он, в частности, отмечает: "что касается вкладов юридических лиц, то они могут позаботиться о своих интересах при заключении договора самостоятельно, определив в нем соответствующий способ обеспечения. Но последствия нарушения банком обязанности по обеспечению и возврату вкладов одинаковы для граждан и юридических лиц".⁴

¹ Письмо ЦБ РФ от 28.10.2009 г. N 133-Т "О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные" // "Вестник Банка России", N 72, 02.11.2009.

² Указание ЦБ РФ от 11.11.2009 г. N 2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» // "Вестник Банка России", N 77, 28.12.2009.

³ Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. - М.: Статут, 2006. - С.102.

⁴ Суханов Е.А. Заметки о договоре банковского вклада // Гражданское право. -

С нашей точки зрения, мнение Е.А. Суханова представляется более обоснованным. В самом деле, трудно себе представить некую абстрактную обязанность банка предоставить обеспечение возврата вклада в целом, вообще без указания конкретного способа обеспечения. Предоставление сторонам договора банковского вклада права определить свои соглашениями способ обеспечения исполнения обязательства банк должно означать, что стороны могут не воспользоваться таким правом, заключив договор не предусматривающий какое-либо обеспечение исполнения обязательства. Кроме того, в контексте всей ст. 840 ГК РФ правило, содержащееся в п. 2 этой статьи, выглядит, пожалуй, как противоположное норме, обязывающей банки обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования (п. 1 ст. 840 ГК РФ).

Во всяком случае, если договором банковского вклада предусмотрена обязанность банка по обеспечению возврата вклада то невыполнение этой обязанности, а также утрата обеспечения или ухудшение его условий дают вкладчику право потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере ставки рефинансирования Банка России и возмещения причиненных убытков (п. 4 ст. 840 ГК РФ).

При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада. Информация об используемых банком способах обеспечения возврата вкладов своих клиентов может быть доведена до сведения вкладчиков разными способами в том числе путем вывешивания в операционном зале соответствующих объявлений.

В заключение отметим, что в случае утраты обеспечения возврата вклада или ухудшения его условий вкладчик вправе в одностороннем порядке потребовать расторжения договора банковского вклада (ст. 310 ГК РФ), возврата суммы вклада и выплаты процентов в размере, установленном п. 1 ст. 809 ГК (ставка рефинансирования), за весь период фактического

пользования средствами вкладчика, также возмещения причиненных ему убытков.

2.2. Проблема правопреемства по договору банковского вклада

В настоящее время проблема правопреемства по договору банковского вклада вызывает особый интерес. На практике имеют место случаи обращения наследников умерших вкладчиков в суд с исковыми требованиями к банкам о оформлении их вступления в договор банковского вклада на стороне вкладчика и выдаче сберегательных книжек, с тем чтобы в дальнейшем пользоваться всеми правами и обязанностями вкладчика по договору: совершать по вкладу как расходные, так и приходные операции (по тем видам вкладов, по которым допускается прием дополнительных денежных взносов), давать поручения Банку на перевод денежных средств и т.п. Разрешая споры, суды порою указывают на то, что к наследнику переходят все права и обязанности вкладчика по договору банковского вклада. Однако не действующее правовое регулирование, ни логика законодательства не позволяют сделать однозначный вывод о том, что правопреемство по договорам банковского вклада носит универсальный характер.

В качестве правового основания своих требований наследники ссылаются на ст. 1110 ГК РФ, согласно которой при наследовании имущества умершего (наследство, наследственное имущество) переходит другим лицам в порядке универсального правопреемства то есть в неизменном виде как единое целое и в один и тот же момент. В состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности (ст. 1112 ГК РФ). Права вкладчика по договору банковского вклада, бесспорно, являются имущественными. Исходя из вышеизложенных посылок, наследники умерших вкладчиков полагают, что имеют право на вступление в договор.

Правопреемство при наследовании всегда считалось основным видом универсального правопреемства. Оно существует в качестве презумпции, которая корректируется специальными нормами, усиливающими или нивелирующими ее. Наиболее очевидно (с точки зрения позитивного права) оно проявляется в отношениях, возникающих из договоров о долевой участии в строительстве жилья. Так, статья 4 Федерального закона от 30.12.2004 г. № 214-ФЗ "О участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" прямо закрепляет, что в случае смерти гражданина - участника долевого строительства его права и обязанности по договору переходят к наследникам, если федеральным законом не предусмотрено иное.¹ При этом действие нормы усиливается указанием на то, что застройщик не вправе отказать таким наследникам во вступлении в договор. В данном случае все признаки универсального правопреемства налицо.

Вместе с тем есть все основания полагать, что правопреемство по договору банковского вклада универсальным не является, а носит частичный (сингулярный) характер.² Статья 1110 ГК РФ содержит оговорку о том, что наследственное имущество переходит в порядке универсального правопреемства, если из правил ГК РФ не следует иное. В отношении денежных средств, хранящихся в банке, действует иное, специальное правовое регулирование, которое не учитывается истцами при подаче в суд заявлений. Часть ст. 1128 ГК РФ закрепляет, что права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом счете гражданина в банке, могут быть завещаны. Эти денежные средства выдаются наследни-

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 г. N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" // СЗ РФ. 03.01.2005. №1 (часть 1). Ст. 40.

² См.: Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право. – М.: Юриспруденция, 2011. – С.123.

кам на основании свидетельства праве на наследство и соответствии с ним (ч. 3 ст. 1128 Г РФ).

Таким образом, независимо от того, завещаны ли денежные средства, находящиеся в банке, или нет (аналогия закона), в наследственную массу входит только одно право из всего перечня возможных прав и обязанностей вкладчика, предусмотренных договором банковского вклада, право требовать от банка выплаты суммы вклада начисленными процентами. Это, кстати, теперь и закреплено в статье 9 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»: «лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, права на страховое возмещение по такому вкладу (вкладам) не имеет, за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по вкладу, по которому выплата страхового возмещения вкладчику не производилась (далее – наследник). Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, предусмотренными настоящим Федеральным законом с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя».¹

Возможности правопреемства по иным правам и обязанностям, возникшим из договора банковского вклада, гражданское законодательство не предусматривает. Следовательно, правопреемство является частичным (сингулярным). Такая позиция имеет под собой не только правовое, но и логическое обоснование, потому что иной подход к рассматриваемому вопросу противоречил бы сложившимся обычаям делового оборота в банковской системе и общеправовому принципу равенства.

¹ См.: Федеральный закон от 22 декабря 2008 г. № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ.- 29.12.2008.- № 52. Часть 1. Ст.6225.

Наследников может быть несколько, при этом все они обладают одинаковым объемом прав. Следовательно, все наследники в равной степени могут претендовать на включение и в договор банковского вклада и выдачу сберегательных книжек. Сберегательная книжка выдается только вкладчику и удостоверяет заключение с ним договора банковского вклада. Она имеет важное доказательственное значение в договорных отношениях между вкладчиком и банком.

Договор банковского вклада удостоверяет лишь сумму первоначального денежного взноса, движение по счету отражает сберегательная книжка, в которой отражается номер счета по вкладу, также все суммы денежных средств, зачисленные на счет, все суммы денежных средств списанных со счета, и остаток денежных средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк. Если не доказано иное состояние вклада, данные вклада, указанные в сберегательной книжке, являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком. При этом бремя доказывания иного состояния вклада лежит на банке.

Из вышеизложенного следует, что по одному вкладу не может быть выдано двух сберегательных книжек (за исключением случая, когда происходит замена полностью исписанных или утерянных сберегательных книжек). После приведения данной аргументации некоторые истцы по данной категории споров настаивают на том, чтобы им была выдана одна сберегательная книжка с указанием всех фамилий наследников. Данное требование также является необоснованным в силу того, что договор банковского вклада - сделка, не допускающая множественности лиц на стороне вкладчика, а сберегательная книжка - именной документ.

Право наследования гарантируется независимо от состояния в гражданстве РФ (ч. 4 ст. 35 Конституции РФ), поэтому не исключены ситуации, когда все наследники или некоторые из них являются нерезидентами. В этом случае их вклады должны учитываться на других балансовых счетах, нежели вклады резидентов, согласно Положению ЦБ РФ "О правилах ведения бух-

галтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", возможна и обратная ситуация, когда вкладчик является нерезидентом, наследники (некоторые из них) – резидентами.¹

Кроме того, наследниками наряду с физическими лицами могут быть юридические лица, для которых договор банковского вклада (депозита) обладает рядом особенностей, помимо того, что они отражаются на особом балансовых счетах кредитных организаций: с депозитом юридических лиц нельзя осуществлять перечисление денежных средств (ч. 3 ст. 834 ГК РФ). Данная аргументация также свидетельствует о том, что множественность лиц на стороне вкладчика не допускается.

Согласно ст. 408 ГК РФ обязательство прекращается смертью кредитора, если оно неразрывным образом связано с личностью кредитора. Доказательство того, что личность вкладчика имеет для банка существенное значение, является существующая практика признания противоречащей законодательству и договору банковского вклада уступки вкладчиком своих прав требования к кредитной организации, возникших из договора банковского вклада. Только вкладчику принадлежит право распоряжаться денежными средствами, размещенными во вкладе. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со вклада, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленным в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами, но не уступить их. Уступка права требования правомерна лишь в случае, когда по каким-либо причинам договорные отношения между банком и клиентом прекращены, а денежные средства полностью не возвращены.

¹ Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) // Вестник Банка России. 2012. № 29.

Банк и вкладчик являются участниками обязательственного правоотношения.¹ Со смертью кредитор выбывает из правоотношения, следовательно оно прекращается, так как в отсутствие контрагента становится невозможным. Однако в момент смерти открывается наследство, что является юридическим фактом для возникновения нового правоотношения: между банком и наследниками вкладчика, где единственному праву наследника потребовать вклад корреспондирует обязанность кредитной организации произвести такую выплату. Замена клиента без формальной передачи денежных средств возможна только после закрытия счета вкладчика наследником открытием последним нового вклада, опосредованного заключением самостоятельного договора.

В заключение отметим, что важнейшим назначением права является установление общих и обязательных для неопределенного круга лиц правил поведения. Как было показано выше, признание права наследников на вступление в договор банковского права в порядке универсального правопреемства сопряжено с слишком многими исключениями и оговорками. Поэтому имеющая место практика признания судами возможности наследников приобрести не только право на получение денежных средств, но и иные права и обязанности вкладчиков по договорам банковского вклада нарушает основополагающий принцип равенства перед законом и нуждается в переосмыслении. Правопреемство, возникающее в рассматриваемом случае носит не универсальный, а сингулярный характер.

¹ См.: Гражданское право: Учебник / Под ред. С.П. Гришаева. – М.: Юристъ, 2009. – С. 347.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам проведенного исследования можно сформулировать следующие основные выводы теоретического и прикладного характера:

1. В соответствии со статьей 834 Гражданского кодекса России, «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». Это формулировка, которая содержится в ГК РФ на данный момент. При этом отметим, что 26 июля 2017 года был принят Федеральный закон № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который предусматривает существенные изменения в правовом регулировании целого ряда договоров. В том числе, и договора банковского вклада. Все эти изменения вступают в силу с 1 июня 2018 года. В частности, формулировка статьи 834 ГК РФ будет дополнена фразой «если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счёт».

2. Договор банковского вклада находится в кругу договоров направленных на оказание услуг. Поскольку договор банковского вклада с гражданином является публичным, банк обязан принимать денежные средства во вклады от всех граждан, которые ему обращаются. Также необходимо иметь в виду, что договор банковского вклада рассматривается как договор присоединения, поскольку его условия в соответствии с п. 1 ст. 428 ГК РФ определяются банком в стандартных формах. Возможность вкладчика отказаться от заключения договора банковского вклада, внешне свидетельствующая о признании свободы договора, не может считаться достаточной для её реального обеспечения. Тем более, когда законом должным образом не га-

рантировано право граждан на защиту от экономической деятельности банков, направленной на монополизацию и недобросовестную конкуренцию, не предусмотрены механизмы рыночного контроля за кредитными организациями. В этих условиях гражданин вынужден соглашаться на фактически диктуемые ему условия.

В этой связи, необходимо законодательно расширить права вкладчиков по договору банковского вклада. Данный договор должен основываться, в том числе, и на инициативе вкладчика при внесении изменений в первоначальную форму договора предлагаемую банком.

3. Важно отграничивать договор банковского вклада от других видов гражданско-правовых договоров.

Существует точка зрения о том, что договор банковского вклада является разновидностью договора займа. Конечно, нельзя не заметить, что в договоре банковского вклада содержатся элементы заемного обязательства. Следствием заключения договора банковского вклада на стороне банка, равно как и на стороне заемщика в договоре денежного займа, является денежное договорное обязательство. Однако порядок исполнения по данным договорам различен, имеются также различия и в порядке начисления выплаты процентов, а также по некоторым другим аспектам.

Если говорить об отграничении договора банковского вклада от договора банковского счета, то здесь можно заметить, что основным отличием является ограничение возможности клиента осуществлять денежные расчеты по договору банковского вклада. Так физические лица при расторжении договора банковского вклада или окончании срока его действия могут перечислить находящиеся на депозитном счете денежные средства на счета третьих лиц, а юридические лица такой возможности лишены в силу прямого запрета законом.

Договор банковского вклада, заключенный юридическим лицом (в отличие от договора банковского счета), не допускает осуществление расчетных операций за товары (работы, услуги). Поэтому нормы о расчетах,

содержащиеся в гл. 45 ГК РФ, не распространяются на правоотношения по договору банковского вклада. В этой связи, в рамках настоящей работы сделан вывод о том, что, договор банковского вклада - это самостоятельный гражданско-правовой договор.

4. Обязательства, вытекающие из договора банковского вклада носят односторонний характер: на стороне банка имеются лишь обязанности, на стороне вкладчика – соответствующие этим обязанностям права. Что касается конкретного перечня обязанностей банка, составляющих содержание договора банковского вклада, то здесь есть разные мнения. Одни ученые обычно ограничиваются указанием на три обязанности: обязанность по выдаче (возврату) суммы вклада по требованию вкладчика; обязанность по выплате процентов на сумму вклада; обязанность по предоставлению обеспечения исполнения первых двух обязанностей.

Другие авторы предлагают более развернутый перечень обязанностей банка по договору банковского вклада который помимо указанных трех обязанностей включает в себя еще четыре: хранить денежные средства клиента на банковском вкладе; своевременно информировать клиента об изменении существенных условий договора, в частности об изменении процентной ставки по вкладам; хранить банковскую тайну вклада клиента; не оказывать предпочтение акционера (участникам) банка перед другими клиентами банка.

На основе анализа различных точек зрения, в работе сформулирован вывод о том, что в содержании договора банковского вклада должно быть включено всего пять обязанностей банка:

- обязанность по выдаче суммы вклада по требованию вкладчика;
- обязанность по выплате процентов на сумму вклада;
- обязанность по предоставлению обеспечения выдачи суммы вклада и выплаты процентов;
- обязанность хранить банковскую тайну о вкладе клиента;
- обязанность по открытию и ведению счета вкладчика.

5. В статье 842 ГК РФ установлено, что вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. При этом, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика только с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения и банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Поэтому в настоящее время до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика, им может воспользоваться лицо, заключившее договор банковского вклада, и внесшее деньги во вклад (оно может, например, расторгнуть данный договор). С нашей точки зрения, приобретение третьим лицом, в пользу которого внесен вклад, прав вкладчика должно возникать с момента внесения в банк вклада на его имя. Ведь вклад может вноситься, в том числе, за определенную услугу, которая уже оказана этим третьим лицом, и должна быть оплачена. Поэтому предлагается внести изменения в статью 842 ГК РФ, определить в ней, в частности, положение, в соответствии с которым «вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента внесения в банк вклада».

В настоящей работе были проанализированы другие, не менее важные вопросы, связанные с правовой сущностью договора банковского вклада, исследована судебная и банковская практика.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты и иные документы

1. Конституция Российской Федерации (принят всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок внесенных Законами РФ о поправках Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ от 30.12.2008 № 7-ФКЗ). // Российская газета. – № 7. –21.01.2009.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // СПС «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г № 395-І «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант Плюс».
5. Федеральный закон от 7 август 2001 г. № 115-ФЗ " противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступны путем, и финансированию терроризма" (с изменениям и дополнениями) // Собрание законодательства Российско Федерации от 13 августа 200 г. № 33 (Часть І). Ст 3418.
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банк России)» (с изменениями и дополнениями) / Собрание законодательства Российской Федерации от 1 июля 2002 г. №28. Ст 2790.
7. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. 177-ФЗ «О страховании вкладов физических ли в банках Российской Федерации» (с изменениям и дополнениями) // Собрание законодательства Российско Федерации от 29 декабря 200 г. № 52 часть 1. Ст.5029.
8. Федеральный закон от 30.12.2004 г N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирны домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Рос-

- сийской Федерации"// Собрание законодательства Российской Федерации от 3 января 2005 г. №1 (часть 1) Ст. 40.
9. Федеральный закон от 02.11.2007 г. № 248-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» / Собрание законодательства РФ от 5 ноября 2007 г.- № 45.- Ст.5425.
 10. Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 174-ФЗ « о внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации» / Собрание законодательства РФ.- 20.10.2008.- № 42.-Ст.4699.
 11. Федеральный закон от 2 декабря 2008 г. № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ.- 29.12.2008.- № 52. Часть1. Ст.6225.
 12. Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 451-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ, 05.01.2015, N 1 (часть I), ст. 4.
 13. Федеральный закон от 26.07.2017 г. № 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.
 14. Постановление Государственной Думы Федерального Собрания РФ от 21 июня 1996 г. № 498-II Г "О проекте федерального закона "О гарантировании вкладов граждан в банках" // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 июля 1996 г. № 27. Ст. 3225.

15. Указание ЦБ РФ от 31 августа 1999 г. № 333-У "О внесении изменений и дополнений в письмо Центрального банка России от 10 февраля 1992 год N 14-3-20 "О депозитных и сберегательных сертификатах банков" // Вестник Банка России от 3 сентября 1998 г. № 64.
16. Решение Совета директоров ЦБ РФ от 1 сентября 1998 г "О мерах по защите вкладов населения в банках" // Вестник Банка России от 9 сентября 1998 г. № 65.
17. Инструкция ЦБ РФ от 1 января 2004 г. № 109- "О порядке принятия Банком России решений о государственной регистрации кредитных организаций выдаче лицензий на осуществление банковских операций" // Вестник Банка России от 2 февраля 2004 г. № 15.
18. Письмо ЦБ РФ от 28.10.2009 г. N 133-Т "О работе с банками, привлекающими вклады физических лиц по ставкам, превышающим рыночные" // Вестник Банка России N 72, 02.11.2009.
19. Указание ЦБ РФ от 11.11.2009 г. N 2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклад денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» // Вестник Банка России, N 77, 28.12.2009.
20. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) // Вестник Банка России. 2012. № 29.

Акты судебной практики

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г N 4-П "По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 2 Федерального закона от 3 февраля 1999 года "О банках и банковской деятельности в связи с жалобами граждан О.Ю.Веселяшкиной,

А.Ю.Веселяшкина и Н.П.Лазаренко" // Собрание законодательства Российской Федерации от 8 марта 1999 г. 10. Ст. 1254.

2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29 сентября 1994 г. 7 "О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей" // Бюллетен Верховного Суда Российской Федерации. 1995. 1.

3. Решение Верховного Суда РФ от 17 ноября 1998 г. № ГКПИ98-648 // "Финансовая Россия" от 3 - 9 декабря 1998 г., № 45.

Литература

1. Агарков М. М. Основы банковского права - М., 2004.
2. Алексеева Д.Г., Хоменко Е.Г. Банковское право. – М.: Юриспруденция, 2011.
3. Артемов В.В. Договор банковского вклада и защита прав потребителей: иное взгляд // Банковское право. - 2002 - № 4.
4. Басуня Т. Эволюция коммерческих банков в Российской Федерации // Банковское дело. – 2006. -№ 7.
5. Безбах В.В., Пучинский В.К. Основы российского гражданского права. Учебно пособие. - М.: Зерцало ТЕИС 2004.
6. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры в банковском вкладе, банковском счете. Банковские расчеты Конкурс. Договоры об играх и пари Книга 5, в 2-х томах. Т. – М., Статут, 2006.
7. Буянов В.П., Алексеева Д.Г. Анализ нормативного обеспечения банковских расчетов: Учебное пособие. - М., 2010
8. Витрянский В.В. Новые типы гражданско-правовых договоров / Закон. – 2001, 6. – С.15-19.
9. Гражданское право: Учебник / Под ред. С.П. Гришаева. – М.: Юристъ, 2009.
10. Гражданское право. Часть вторая: Учебник / Под общей ред. А.Г. Калпина. – М.: Юристъ, 2007.

11. Гражданское право; Учебник. Ч. / Под. ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: Проспект 2003.
12. Гражданское право: Учебник: В 2 т Т. II. Полутом 2 / Отв ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп М., 2000. С. 271 (автор раздел - А.Е. Шерстобитов).
13. Соломатина Н. Договор банковского вклада: является ли правопреемство универсальным / ЭЖ – Юрист. – 2006. № 25.
14. Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право Учебное пособие. - М.: Форум—Инфра-М, 2007.
15. Ефимова Л.Г. Банковские сделки право и практика. Монография. М.: НИМП, 2010.
16. Ефимова Л.Г. Банковское право - М., 2012.
17. Иоффе О.С. Обязательственное право. - М. Юридическая литература, 1995.
18. Катвицкая М.Ю. Банковские заемные средства: новое в законодательстве. - М., 2012.
19. Катвицкая М.Ю. Понятие, признаки и правовая природа договора банковского вклада // Управление собственностью теория и практика. - 2012. 4.
20. Качалова В.В. Договор банковского вклада. М., 2013.
21. Качалова В.В. К вопросу об объекте гражданских правоотношений / Проблемы осуществления гражданских прав. Межвузовский сборник научных трудов. - Самара, 2002.
22. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) (автор гл 47- М.Г. Масевич). - М., 2005.
23. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации части второй / Под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина. М., 2003 С. 534 (автор комментария - Е.Б Аникина).
24. Кредитные организации в России / Отв ред. Е.А. Павлодский. – М.: Волтерс Клувер, 2006.

25. Кряжков А.В. Особенности договора банковского вклада // Государство и право, 2006. 3.
26. Мейер Д. И. Русское гражданское право - М.: Статут, 1999.
27. Мозолин В.П. Право собственности Российской Федерации в период перехода рыночной экономике. - М., 2000.
28. Новоселова Л.А. Банковские сделки в новом Гражданском кодексе РФ // Российская юстиция 1997. №5.
29. Олейник О. М. Основы банковского права Курс лекций. - М.: Юристъ, 2011.
30. Павлодский Е.А. Договоры организаций и граждан с банками. - М.: Статут, 2006.
31. Пещанская И. В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Издательство «Инфра – М» 2011.
32. Полонский Э.Г., Плинер В.А. О правовом регулировании расчетных и кредитных отношений // Советское государство и право 1990. № 6. С. 75 -78.
33. Правовое регулирование банковской деятельности/ Под ред. Е.А. Суханова. – М., 1997.
34. Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России. - М.: Юристъ, 2006.
35. Сарбаш С.В. Арбитражная практика по гражданским делам Конспективный указатель по тексту Гражданского кодекса - М.: Статут, 2000.
36. Степанов Д.И. Услуги как объект гражданских прав // Российская юстиция. 2005. № 2.
37. Суханов Е.А. Заметки о договоре банковского вклада // Гражданское право. – 2003, № 5.
38. Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Издательство ТЕИС, 2013.
39. Четыркин Е. М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. Практическое пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004.

40. Чубарев С. Банковский вклад / Хозяйство и право. 2004. № 12