

Кашина Ю.В.,

студент магистратуры

Волго-Вятского института (филиала)

Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), г. Киров

Научный руководитель: Карavaев Николай Викторович,

к.ю.н., доцент кафедры гражданского права и процесса

Волго-Вятского института (филиала)

Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА) г. Киров

ОСОБЕННОСТИ СУБЪЕКТНОГО СОСТАВА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

***Аннотация:** В статье рассматривается субъектный состав публичного договора банковского вклада. Выделяются особенности договора, стороной которого является вкладчик-гражданин.*

***Ключевые слова:** публичный договор, договор банковского вклада, банк, вкладчик, субъектный состав, особенности договора.*

***Annotation:** The article considers the subject composition of the public bank deposit agreement. The features of the agreement to which the citizen depositor is a party are highlighted.*

***Key words:** public contract, bank deposit contract, bank, depositor, subject composition, features of the contract.*

Согласно статье 426 ГК РФ одной из сторон публичного договора является коммерческая организация, которая по характеру своей деятельности должна осуществлять продажу товаров, выполнение работ или оказание услуг в отношении каждого, кто к ней обратится. Другая сторона публичного договора – потребитель. Можно выделить два различных субъекта: каждый, кто обратится

(т.е. физическое, и юридическое лицо, предприниматель и не являющийся предпринимателем) и потребитель.

В банковской сфере договоры можно классифицировать на публичные и непубличные. Среди публичных договоров в банковской сфере рассмотрим договор банковского вклада, стороны данного договора, а также особенности договора, в котором вкладчиком выступает физическое лицо.

Субъектный состав договора банковского вклада закреплен в гл. 44 ГК РФ. На основе непосредственного толкования частноправовых норм, можно сделать вывод, что правом на осуществление действий по привлечению денежных средств на депозитные счета обладают исключительно банки (п. 1, п. 4 ст. 834 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 834 ГК РФ: «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»¹. Исходя из анализа данной нормы, договор банковского вклада – сделка денежного характера, заключаемая между банком и вкладчиком.

Согласно ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц². Банк, принимающий вклады, обязан иметь лицензию Центрального банка РФ, участвовать в системе обязательного страхования вкладов физических лиц и состоять на учете в Агентстве по страхованию вкладов.

Вкладчиками (клиентами) банка выступают физические лица, юридические лица, а также государственно-публичные образования. Лицо с 14 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей (усыновителей, попечителей) вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими (пп. 3 п. 2 ст. 26

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018, с изм. от 03.07.2019) // КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: правовой сайт. – 2019.

² Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: правовой сайт. – 2019.

ГК РФ). Однако действующее законодательство не предоставляет показанным лицам права без письменного согласия своих законных представителей распоряжаться данным вкладом³.

Важной особенностью является то, что субъектный состав в договоре банковского вклада совпадает с кредитным договором, однако в роли кредитора теперь выступает физическое или юридическое лицо, а в роли должника — банк. В публичном договоре банковского вклада вкладчиком может являться только гражданин, следовательно, стороной может являться только вкладчик-гражданин.

Помимо основных участников договора, законодательством допускается возможность участия в обязательственном отношении сторон, возникающем на основании заключения договора банковского вклада, третьих лиц.

В юридической литературе высказывается мнение, что третье лицо, внося денежные средства на открытый вкладчику депозитный счет, заключает с банком договор банковского вклада в пользу третьего лица, выгодоприобретателем (третьим лицом) по которому является сам вкладчик. Так, по мнению Л.Г. Ефимовой: «Сделку, заключенную указанным лицом с банком, следует рассматривать как договор в пользу третьего лица (ст. 430 ГК РФ). Учитывая, что в ст. 841 ГК РФ содержится презумпция согласия вкладчика на получение денег от лица, заключившего договор банковского вклада, последний не вправе без согласия вкладчика расторгать свой договор с банком»⁴. Действия третьего лица по внесению денежных средств по вкладу нельзя рассматривать как самостоятельно заключаемый договор в пользу третьего лица. Как полагает В.В. Витрянский, действия третьего лица по внесению денежных средств на открытый вкладчику счет, должны признаваться фактическими

³ Иванов О.М. Повышенные критерии разумного и добросовестного поведения «состоятельных» вкладчиков при заключении договора банковского вклада. Комментарий к Определению Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 21.04.2016 № 305-ЭС16-2821 // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2016. № 7. С. 20.

⁴ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001. С. 255; Аналогичная позиция: Корнилова Н.В. Договор банковского вклада в российском гражданском праве: учебное пособие. Хабаровск, 2007. С. 67.

действиями, приравненными с юридической точки зрения к действиям самого вкладчика по увеличению суммы денежных средств, переданных во вклад⁵.

Можно выделить особенности договора банковского вклада, в котором вкладчиком является физическое лицо:

1) такой договор банковского вклада признается публичным договором;

Банк в этом случае не имеет права оказывать предпочтение одному физическому лицу перед другим в отношении заключения договора банковского вклада. Условия договора банковского вклада, в частности о размере процентов, выплачиваемых банком на сумму вклада (в пределах одного типа вклада), должны быть одинаковыми для всех вкладчиков - физических лиц. Отказ банка от заключения договора банковского вклада с физическим лицом - вкладчиком при наличии возможности принять денежные средства последнего во вклад и открыть указанному вкладчику лицевой счет не допускается. Необоснованное уклонение банка от заключения договора банковского вклада с физическим лицом может повлечь для банка взыскание убытков, причиненных вкладчику (ст. 426 ГК).

2) к отношениям по договору банковского вклада с участием в качестве вкладчика физического лица применяются нормы Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

В частности, правила данного нормативного правового акта о праве граждан на предоставление информации, об ответственности за нарушение прав потребителей, о компенсации морального вреда. Причем правами, предоставленными потребителю Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», пользуются не только граждане, заказавшие финансовую услугу по привлечению банковского вклада, но и их наследники.

Так, например, согласно решению Вятскополянского районного суда Кировской области № 2-343/2017 от 20 апреля 2017 г. о взыскании денежных средств в порядке наследования, наследниками были взысканы денежные средства внесенные гражданином во вклад. Суд удовлетворил требования,

⁵ Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счёта и банковские расчёты. М., 2006. С. 73.

аргументируя в частности тем, что по договору банковского вклада (банковского счета) обязательства в силу ст. ст. 382, 384 ГК РФ, могут переходить к другому лицу, то при наступлении смерти вкладчика право распоряжаться денежными средствами на банковском счете переходит к наследникам умершего в соответствии с презумпцией универсального правопреемства, установленной ст. ст. 1110, 1112 ГК РФ⁶.

3) обе стороны договора банковского вклада, в котором вкладчиком является физическое лицо (и банк, и вкладчик), являются участниками системы страхования вкладов;

С целью обеспечения возврата вкладов и компенсации дохода вкладчиков-граждан предусмотрена обязанность банков страховать вклады в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ. Организацией, реализовывающей функции по обязательному страхованию вкладов, обнаруживается государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Так, по решению Первомайского районного суда г. Кирова № 2-3859/2014 от 21 августа 2014 г. при отзыве лицензии у банка, в котором находился застрахованный вклад, были взысканы денежные средства с Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»⁷.

4) по договору банковского вклада с участием в качестве вкладчика - физического лица независимо от вида вклада вкладчик наделен правом на получение вклада по его первому требованию.

Таким образом, сторонами договора банковского вклада (депозита) являются банк и вкладчик. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право реализовывать банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц. Вкладчиками (клиентами) банка в публичном договоре могут быть только физические лица. Вкладчики свободны в своем выборе банков с целью размещения во вкладах

⁶ Решение Вятскополянского районного суда Кировской области № 2-343/2017 от 20 апреля 2017 г. // [Электронный ресурс]. <https://sudact.ru/> (дата обращения: 30.09.2019.)

⁷ Решение Первомайского районного суда г. Кирова № 2-3859/2014 от 21 августа 2014 г. // [Электронный ресурс]. <https://sudact.ru/> (дата обращения: 30.09.2019.)

принадлежащих им денежных средств и вправе по своему усмотрению распоряжаться своими вкладами.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018, с изм. от 03.07.2019) // КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: правовой сайт. – 2019.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]: правовой сайт. – 2019.
3. Иванов О.М. Повышенные критерии разумного и добросовестного поведения «состоятельных» вкладчиков при заключении договора банковского вклада. Комментарий к Определению Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 21.04.2016 № 305-ЭС16-2821 // Вестник экономического правосудия РФ. 2016. № 7. С. 20.
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001. С. 255; Аналогичная позиция: Корнилова Н.В. Договор банковского вклада в российском гражданском праве: уч. пособие. Хабаровск, 2007. С. 67.
5. Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счёта и банковские расчёты. М., 2006. С. 73.
6. Решение Вятскополянского районного суда Кировской области № 2-343/2017 от 20 апреля 2017 г. // [Электронный ресурс]. <https://sudact.ru/> (дата обращения: 30.09.2019).
7. Решение Первомайского районного суда г. Кирова № 2-3859/2014 от 21 августа 2014 г. // [Электронный ресурс]. <https://sudact.ru/> (дата обращения: 30.09.2019).