

Асрян А.М.,

студентка 3 курса

Юридического института ФГАОУ ВО СКФУ

(г. Ставрополь)

Научный руководитель: Баркова Елена Николаевна

старший преподаватель

кафедры гражданского права и процесса

Северо-Кавказский федеральный университет,

г. Ставрополь

О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ РАЗГРАНИЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ОТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЁТА

***Аннотация:** в статье рассмотрены признаки договора банковского вклада и договора банковского счета, общие и особенные характеристики. Анализируются возможности разграничения данных видов договоров по предмету и условиям договора, а также возникающим правоотношениям, правам и обязанностям сторон.*

***Ключевые слова:** договор банковского счета, договор банковского вклада, банковское право, гражданское право, предмет договора.*

***Abstract:** in article signs of the contract bank a contribution and the contract of the bank account, the general and special characteristics are considered. Possibilities of differentiation of these types of contracts in a subject and terms of the contract and also the arising legal relationship, the rights and obligations of the parties are analyzed.*

***Keywords:** contract of the bank account, contract of a bank deposit, bank right, civil law, subject of the contract.*

В современном мире банк является неотъемлемой частью жизни каждого из нас, поэтому договоры между банком и клиентами – физическими и юридическими лицами являются достаточно актуальным предметом исследования, поскольку в правоотношениях, регулируемых ими, сталкиваются частные и публичные интересы.

Особое внимание для современной правоприменительной практики имеет разграничение договоров, которые имеют разную правовую природу – договора кредита (займа), договора банковского счета, договора банковского вклада. Это обусловлено тем, что именно указанными видами договоров банк, в некоторой степени регулирует объем денежной массы, и осуществляет некоторые публичные функции – например, валютный контроль.

Наиболее интересным представляется отграничение договора банковского счета от договора банковского вклада.

Даже в Гражданском кодексе РФ им посвящены разные главы, но и по сегодняшний день идут дискуссии по поводу их правовой природы. Конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату суммы вклада. Но, эта возможность носит ограниченный характер: невозможность применения указанных правил может быть предусмотрена нормами о договоре банковского вклада или вытекать из существа этого договора (п. 3 ст. 834 ГК РФ), что не влияет на квалификацию договора банковского вклада в качестве самостоятельного договора, отличного от договора банковского счёта. Согласно правовой норме п. 3 ст. 834 ГК РФ правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК) применяются, если иное не предусмотрено правилами главы 44 "Банковский вклад" или не вытекает из существа договора банковского вклада[3].

Гражданский кодекс РФ (далее – ГК РФ) [1] в ст. 845 определяет конкретный объем расчетных операций, которые по договору банковского счета совершает банк. Однако по банковским правилам перечень услуг, предоставляемых на основании данного договора, этим не ограничивается.

Отграничение понятий банковского вклада и банковского счета просматриваются в отдельных аспектах правового регулирования. Например, помимо того, что эти договоры находятся в разных главах, ГК РФ разделяет также понятия вклада и банковского счета в части регулирования банковской тайны. Так, в ст. 857 ГК РФ гарантируется сохранение в тайне сведений о банковском счете, о банковском вкладе, о денежных операциях. Аналогичным образом разделяет эти понятия и Федеральный закон о банках и банковской деятельности (ст. 26) [2].

В современной правовой литературе остается открытым вопрос о том, можно ли считать договор банковского вклада и договор банковского счета публичным. Что касается договора банковского вклада, то вклад физического лица принимается банком на основании публичного договора банковского вклада. Договор банковского вклада юридического лица не является публичным договором.

В ст. 426 ГК РФ установлены признаки публичного договора – это обязанность организации заключить его с любым обратившимся (при наличии возможности), а также одинаковые условия и стоимость услуг (товаров).

Договор банковского счета считается публичным, потому что банк обязан открыть счет любому обратившемуся. Однако, далеко не все счета обслуживаются на одинаковых условиях, например, обслуживание банковского счета для юридического лица осуществляется по другим правилам, нежели для физического лица. Однако, договор банковского вклада, безусловно имеет больше признаков публичного договора, чем договор банковского счёта[4].

Ряд авторов указывает на то, что важным признаком договора банковского счета, в отличие от договора вклада или займа, выступает его несамостоятельность. Как правило, договор банковского счета заключается с целью обслуживания договора вклада или займа. Данную точку зрения нельзя признать неоспоримой, поскольку банковские счета могут создаваться и «автономно», например, для размещения средств на временное хранение или для осуществления расчетных операций.

При заключении договора банковского счета у кредитной организации возникает обязанность открыть клиенту счет, а также создается правоотношение по вопросу депонирования на счете определенной суммы денежных средств. Кроме того, банк, открыв счет, обязан принимать и исполнять различные расчетные операции для второй стороны договора (владельца счета), то есть возникают расчетные правоотношения.

Таким образом, предметом договора банковского счета является открытие и обслуживание банком счета клиента, а также производство расчетных операций за счет средств клиента, по его распоряжению.

При этом предмет договора банковского вклада – это осуществление банком операций со средствами клиента с целью их инвестирования и получения прибыли. То есть, по сути предмета договора в данном случае – банк распоряжается средствами клиента по своему усмотрению (хотя и в определенных пределах – он ограничен процентом доходности по депозиту, ставкой рефинансирования Центробанка и собственно существенными условиями договора вклада). В случае же договора банковского счета – клиент сам распоряжается своими средствами, а банк лишь осуществляет техническую сторону – перевод этих средств на те или иные счета, выдачу наличными и др[5].

Таким образом, договор банковского вклада и банковского счета в основе своей отличны по предмету договора, так как данные договоры различны, их разграничение также представляется производить исходя из действий сторон по договору.

По мнению О.С. Иоффе, предмет договора – это те действия, которые один участник обязательства должен совершить для другого [4 с. 62]. В случае договора вклада и договора счета действия банка и клиента весьма различны, что говорит о возможности разграничения видов договора по их предмету.

Интересен и иной подход к разграничению данных видов договора – по сущности их объектов, то есть собственно вклада или банковского счета. В частности, банковский вклад является имуществом, передается по наследству. Обязанность банка в этом отношении состоит в сохранности имущества (вклада)

его передачи наследникам. При этом, по отношению к банковскому счету у банка таких обязательств не возникает, например, счет клиента, в случае его смерти может быть закрыт, и у банка нет обязанности передать его наследникам (а только средства, размещенные на нем). В данном случае вклад является объектом имущественных прав, которыми банк распоряжается в определенной степени (инвестируя и создавая доход по вкладу), а банковский счет объектом имущественных прав не является.

Многие авторы указывают на то, что необходимо признавать за договором банковского счета материально-правовую природу. С данной точки зрения банковский счет рассматривается как юридический документ, который содержит сведения о задолженности клиента, произведенных им операциях. Предназначение банковского счета – осуществлять учет денежных средств, фиксировать их, передавать по требованию клиента третьим лицам.

И хотя банк, при открытии счета также может начислять клиенту проценты за пользование денежными средствами, отождествление договора банковского вклада и банковского счета недопустимо.

Следует отметить также дополнительные признаки разграничения данных видов договоров. Так, например, в случае договора банковского вклада могут присутствовать третьи, автономные, стороны – например, агентство по страхованию вклада, которое осуществляет страхование вложенных клиентом денежных средств. К договору банковского вклада применимы обеспечительные договоры, как гаранты исполнения обязательств.

Договор банковского счета является двусторонним – заключается между банком и держателем счета. Но в качестве второй стороны по договору банковского счета – клиента, могут выступать как одно лицо, так и несколько. Например, в случае открытия корпоративного счета организации, банк может осуществлять операции по требованиям нескольких лиц – главы организации, бухгалтера. Аналогичным образом, и вклад может быть оформленным совместно (например, вклад супругов, или родителя и ребенка). Однако в случае договора банковского вклада правоотношения в любом случае не ограничиваются в

формате «клиент-банк», в них участвуют страховые организации. Договор расчетного счета не предусматривает дополнительных сторон кроме клиента (клиентов) и банка[2].

Таким образом, разграничение договора банковского счета и банковского вклада необходимо осуществлять на основании различий в предмете договора (действия сторон по отношению друг к другу), возникающим обязанностям банка и правам сторон, а также по составу участников, хотя последнее является косвенным признаком.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) (дата обращения: 10.05.2019)

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // База консультант-плюс. (дата обращения: 10.05.2019)

3. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета. — М.: Издательство Проспект, 2018. — 15 с.

4. Иоффе О.С. Обязательственное право.—М.: Юридическая литература, 1975. — 89 с.

5. Шевченко Е.Е. Заключение гражданско-правовых договоров: проблемы теории и судебно-арбитражной практики. — М.: Инфотропик Медиа, 2016. — 135 с.