

*Давыдова М.Д.,*

*студент магистратуры*

*2 курс, магистерская программа «Договоры в судебной и деловой практике»*

*Волго-Вятский институт (филиал) Университета*

*имени О.Е. Кутафина (МГЮА)*

*Россия, г. Киров*

## **СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

***Аннотация:** Действующие нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, а равно и иные акты не содержат конкретный перечень существенных условий договора банковского вклада. Путем анализа положений действующего законодательства, а также сложившейся судебной практики, представляется возможным ответить на следующий вопрос: какие условия являются существенными для договора банковского вклада?*

***Ключевые слова:** договор банковского вклада, существенные условия договора, предмет договора, проценты по договору банковского вклада.*

***Annotation:** The current norms of the Civil Code of the Russian Federation, as well as other acts, do not contain a specific list of essential conditions of the bank deposit agreement. By analyzing the provisions of the current legislation, as well as the established judicial practice, it seems possible to answer the following question: what conditions are essential for a bank deposit agreement?*

***Key words:** bank deposit agreement, essential terms of the agreement, subject of the agreement, interest under the bank deposit agreement.*

Положения пункта 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации позволяет разделить существенные условия любого договора на три группы: условия, названные существенными в законе или иных правовых актах; условия, необходимые конкретного вида договора и условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Широкое понимание термина «существенное условие договора» делает невозможным перечисление таковых условий для любого договора, такой перечень всегда будет различен.

Статья 432 ГК РФ относит к существенным условиям предмет договора, а также условия, которые являются существенными или необходимыми для договора данного вида согласно законам или иным нормативным актам.<sup>1</sup> Ни ст. 834 ГК РФ, ни иные статьи Гражданского кодекса Российской Федерации, которые посвящены регулированию правоотношений, возникающих из договора банковского вклада, не содержат норм, определяющих существенные условия данного договора.

Из положений статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках и банковской деятельности) следует, что отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, которые должны содержать данные о процентных ставках по кредитам и вкладам (депозитам), стоимости банковских услуг и сроках их выполнения, в том числе сроках обработки платежных документов, об имущественной ответственности сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также сведения о порядке расторжения договора и другие существенные условия.<sup>2</sup>

Из вышеизложенного следует, что нормы о договоре банковского счета не содержат конкретного перечня его существенных условий, а в упомянутой статье Закона о банках и банковской деятельности не сказано, к какому конкретно договору должны применяться приведенные положения.

По смыслу положений пункта 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации предметом любого договора являются наиболее важные действия, направленные на исполнение обязательств сторон, которые, в свою очередь, являются существом конкретного договора. Применительно к договору

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.

<sup>2</sup> О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

банковского вклада речь идет об обязанности банка вернуть вкладчику сумму его вклада в порядке, предусмотренном договором. Отсюда следует, что обязательство банка носит денежный характер.

Существует иная позиция, согласно которой предмет договора это материальный объект обязательства, на который кредитор имеет право воздействовать через действия должника.<sup>3</sup> В данном случае, под предметом договора банковского вклада понимается определенная данным договором денежная сумма или определенное весовое значение обезличенного драгоценного металла.

Некоторые ученые, к существенным условиям договора банковского вклада относят условие о сроке данного договора. Что принято понимать под данным термином? В качестве срока договора банковского вклада подразумевается установленный договором срок возврата банковского вклада. То есть, то период, на который вкладчик вверяет свои денежные средства банку, и после истечения которого, последний обязуется их вернуть с начислением определенных процентов за активное пользование. Данный срок может быть установлен любым способом. Он может быть представлен в виде конкретной даты, определенного периода времени, либо событием, которое должно непременно наступить.

Исходя из анализа судебной практики можно выделить еще одно условие, которое представляется возможным отнести к существенному условию договора банковского вклада с физическим лицом. Таким условием является размер оплаты оказанных банком услуг, порядок и сроки ее внесения.

Указанная выше позиция подтверждается следующей судебной практикой: Постановление ФАС Дальневосточного округа от 27.12.2010 № Ф03-8951/2010 по делу № А37-580/2010.

«...Как установлено судами и подтверждается материалами дела, на основании жалобы Липковой Нины Васильевны Управлением Роспотребнадзора по Магаданской области на основании распоряжения в отношении ОАО

---

<sup>3</sup> Иоффе О.С. Обязательственное право. Л., 1975. С. 14.

Сбербанк России проведена внеплановая документарная проверка по вопросу соблюдения банком законодательства в сфере защиты прав потребителей.

Согласно статье 422 ГК РФ договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующими в момент его заключения.

Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, а также те условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные и необходимые для договоров данного вида (пункт 1 статьи 432 ГК РФ).

В соответствии со статьей 30 Закона о банках и банковской деятельности отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и срок их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательства по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Учитывая изложенное, а также тот факт, что к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45 ГК РФ), условия договора, которыми предусмотрена обязанность клиента по оплате оказанных банком услуг, о размере такой платы, порядке и сроках ее внесения, по признаку относимости к предмету договора являются существенными условиями договора.

Судами установлено, что в договоре от 11.01.2006 № 42307.810.2.36000126965/48 о вкладе "Универсальный Сбербанк России" заключенном с Липковой Н.В. и в типовой форме договора вклада "Универсальный Сбербанк России" предусмотрено право банка при выдаче наличными деньгами денежных средств, поступивших безналичным путем,

взимание платы согласно тарифам путем удержания из сумм, подлежащих выплате (пункт 3.9).

Следовательно, арбитражный суд апелляционной инстанции обосновано пришел к выводу о правомерности предписания в части необходимости отражать в договорах вклада "Универсальный Сбербанк России" условие о стоимости банковских услуг, оценив данное условие как существенное...».

#### **Использованные источники:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1994. - № 32. - Ст. 3301.
2. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 6. - Ст. 492.
3. Иоффе О.С. Обязательственное право. Л., 1975. С. 14.