

*Белецкая Анастасия Анатольевна,  
старший преподаватель кафедры  
«Трудового и предпринимательского права»  
«Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет»,  
Россия, г. Белгород*

*Ковалевская Софья Андреевна,  
студентка 4 курса юридического института  
«Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет»,  
Россия, г. Белгород*

## **НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

*Аннотация:* В статье автором осуществляется исследование недостатков и пробелов в действующем российском законодательстве, которые касаются вопросов защиты банковских вкладов по депозитарному договору посредством страхования; ответственности банковских организаций перед вкладчиками; деятельности Агентства по страхованию вкладов и других аспектов. Автор предлагает пути решения имеющихся проблем и видит необходимость в дополнении правовой базы с целью укрепления банковской системы в целом.

*Ключевые слова:* Банковская организация, банковский вклад, депозитарный договор, вкладчик, лицензия, страхование.

## «SOME PROBLEMS OF LEGISLATIVE REGULATION OF THE LIABILITY OF THE PARTIES OF THE BANK DEPOSIT CONTRACT»

***Abstract:** In the article, the author examines disadvantages and gaps in the current Russian legislation that relate to the protection of bank deposits under a depository agreement through insurance; in the responsibility of banking organizations to depositors; work of the Deposit Insurance Agency and other aspects. The author suggests ways to solve existing problems and sees the necessity to supplement the legal framework in order to strengthen the banking system as a whole.*

***Key words:** Banking organization, bank deposit, depository contract, depositor, license, insurance.*

Договор банковского вклада имеет весомую значимость для финансовой деятельности в современной действительности России, поскольку именно этот механизм представляется преимущественным в процессе формирования сбережений денежных средств. Так, договор банковского вклада представляет собой соглашение, по которому банковская организация принимает от вкладчика денежные средства на условиях обязательного возврата и начисления процентов от суммы вклада в установленном порядке, предусмотренным договором между данными сторонами.

Защита прав и интересов вкладчиков имеет принципиальное значение в практическом применении правовых норм, регулирующих правоотношения в сфере банковского депозита. Если в законе существуют эффективные, реально работающие механизмы правовой защиты вкладчиков – укрепляется доверие со стороны граждан-вкладчиков и обеспечивается стабильность банковской системы, по этой причине данный вопрос является актуальным в современной экономической и правовой деятельности.

Следует начать с того, что банковская организация должна возвратить вклад полностью или частично по первому требованию, если заключенным договором между сторонами не предусмотрены иные положения, по правилам статьи 837 Гражданского кодекса. При этом, первое требование не подразумевает под собой незамедлительную выплату должной суммы, ведь срочное возвращение средств возможно, например, при выплате неиспользованной суммы аккредитива. Досрочное истребование суммы вклада подразумевает под собой особый порядок реализации кредитором своего права на обратное получение суммы банковского вклада.

Законодательство отчетливо предусматривает невозможность включения в депозитарный договор условия об отклонении гражданином-вкладчиком права на истребование суммы вклада по первому требованию, а при его наличии признает такое соглашение ничтожным. При установлении такого права, законодатель признал необходимость обеспечить права самой уязвимой стороны таких правоотношений – физического лица, но при этом не учёл ряд проблем, которые могут возникнуть в дальнейшем на практике.

Досрочное истребование суммы вклада гражданами все чаще связано с недоверием к банковским организациям вследствие появления информации об их ненадежности. Когда такое явление приобретает массовый характер, банки подвергаются внушительному оттоку денежных средств. Это может привести к невозможности исполнить взятые на себя обязательства ввиду недостаточного количества денежных средств в банке. В свою очередь, это негативно отражается на возможности беспрепятственного получения суммы вклада гражданами из-за неплатежеспособности банка. Мы считаем целесообразным внести поправки к существующим правовым нормам в части выделения и закрепления нового вида договора банковского вклада, при котором гражданину невозможно извлечь его сумму досрочно, а не полностью

лишать вкладчиков возможности преждевременного возврата суммы банковского вклада.

Способом защиты прав вкладчиков выступает страхование банковских вкладов. Ткебучава Л.Д. отмечает, что «система страхования вкладов в широком понимании - это совокупность мер, нацеленных на защиту сбережений населения в банках, а также способствующих предотвращению несостоятельности кредитных организаций, что, в свою очередь, обеспечивает стабилизацию финансового сектора и экономики государства в целом»[1].

Обеспечение возврата вкладов регламентируется статьей 840 Гражданского кодекса Российской Федерации, что наделяет кредитную организацию ответственностью за сохранность вклада в случае наступления страховых событий. Обязательное страхование вкладов, вносимых юридическими и физическими лицами, является результативным методом защиты денежных средств. Страхование банковских вкладов представляет собой особую систему, при которой вкладчикам гарантируется выплата страховой суммы по открытым вкладам, в случае, если банк не будет иметь возможности исполнить взятые на себя обязательства, или же при аннулировании специализированной банковской лицензии на осуществление деятельности. Значимым представляется тот факт, что «застрахованными считаются денежные средства физических лиц или ИП, размещенные на вкладах, счетах, а также на дебетовых пластиковых картах в одном из банков, зарегистрированных в Российской Федерации»[2].

Однако на практике гражданское законодательство нуждается в дальнейшей доработке и усовершенствовании. Прежде всего, одним из наиболее распространенных случаев выступает многочисленность судебных разбирательств с вкладчиками банков с аннулированной лицензией, решения которых направлены не на защиту прав и законных интересов кредиторов, а на денежное взыскание с них и на отклонение выплаты страховых средств. В

таких ситуациях сторонами выступают вкладчики российских банков и Агентство по страхованию вкладов. Например, в соответствии с Определением Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 19 апреля 2016 г. по делу № 9-КГ16-3 после признания банковской организации несостоятельной, гражданину В. было отказано в удовлетворении требований по страховому возмещению части вклада в размере 699 953,5 руб., установленным судом первой инстанции и апелляционным определением СК по гражданским делам[5].

Таким образом, это говорит о наличии и нерешенности проблем в области выплаты страховых средств в случае неплатежеспособности банка и его невозможности исполнить обязательства по договорам вклада. На основании таких случаев, стоит прийти к заключению, что схожие споры не только понижают доверие со стороны кредиторов, но и подвергают опасности финансовое положение бизнеса компаний, сделавших вклады в банк с отозванной государственной лицензией. Способом решения указанных проблем является изменение системы страхования посредством принятия законодательных норм. Как указывает Сударикова Ирина Александровна, этого можно достичь путем «преобразования механизма привлечения средств в страховые фонды и установления порядка их формирования за счет отчислений банков с учетом риск проводимых ими операций»[3].

Еще одним преобразованием выступает усовершенствование работы Агентства по страхованию вкладов при помощи привлечения в работу только компетентных и квалифицированных специалистов.

В российской системе страхования необходимо усилить критерии отбора по отношению к частным банкам, которые имеют характерные трудности, в силу неустойчивого финансового состояния. На практике надзор за действиями таких банков является недостаточно действенным, потому как участие контролирующих органов зачастую проявляется только на стадии,

при которой финансовое положение банковской организации уже не представляется возможным к какому-либо регулированию или исправлению.

Подводя итог исследования, стоит обратить внимание на то, что институт ответственности банковских организаций, несомненно, играет значительную роль в экономической деятельности государства. Это обусловлено доверием вкладчиков-граждан и поддержанием оптимального уровня устойчивости всей банковской системы. Однако в настоящее время существует несколько проблем в данной области, что выражается как в теоретических аспектах, так и в практической деятельности, о чем свидетельствуют рассмотренные нами судебные прецеденты. Среди них выделяется необходимость дополнения правовой базы нормой о создании договора без досрочного истребования суммы вклада; потребность в усовершенствовании современной системы страхования вкладов, связанной с банкротством кредитных организаций; необходимость в улучшении деятельности Агентства по страхованию вкладов, а также в усилении строгих критериев для частных банков, испытывающих финансовую нестабильность на экономическом рынке. Как верно отмечает в своем исследовании Крутова Я.А., «только стабильно работающая система способна сохранять и постепенно увеличивать доверие граждан к банковским депозитам как к простому, доступному и достаточно выгодному инструменту для сохранения и приумножения денежных средств» [4].

По нашему мнению, именно комплексный подход к усовершенствованию законодательной базы поможет устранить существующие проблемные сферы в институте банковских вкладов, что укрепит положение банковской системы в целом, и тем самым, бесспорно, окажет положительное влияние на развитие экономики нашего государства.

## **Список использованных источников и литературы:**

### **1. Научная и учебная литература**

1. Ткебучава, Л.Д. Современные цели и задачи института страхования банковских вкладов / Л.Д. Ткебучава // Право и государство: теория и практика. 2010. № 8(68). С. 147-149.
2. Улыбина, Л.К. Страхование банковских вкладов / Л.К. Улыбина, А.Д. Гогина / The Scientific Heritage. 2021. № 67-3(67). С. 29-33.
3. Сударикова, И.А. Основные направления развития страхования банковских вкладов / Современная экономика и управление: подходы, концепции, модели: материалы II Междунар. науч.-практ. конф. Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова. 2016. С. 64-68.
4. Крутова, Я.А. Страхование банковских вкладов физических лиц в Российской Федерации на современном этапе развития / Я.А. Крутова, О.В. Неженец, А.С. Невзорова // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 7(41). С. 375-377.

### **2. Судебная практика**

5. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 19 апреля 2016 г. по делу № 9-КГ16-3 / Доступ к электронному ресурсу: <http://base.garant.ru/71401586/> (дата обращения: 05.11.2022).