

УДК 347.4

*Иванова Александра Александровна, студентка  
3 курса, Института юстиции  
Саратовской государственной юридической академии  
Россия, г. Саратов.*

*Мелешко Яна Сергеевна, студентка  
3 курса, Института юстиции  
Саратовской государственной юридической академии  
Научный руководитель: Аверкина Юлия Борисовна, старший  
преподаватель кафедры гражданского права*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

***Аннотация:** В данной работе авторы обращаются к важным для науки вопросам, касающимся проблем регулирования договора банковского вклада. В статье освещается злободневность данной темы, поднимается вопрос о целесообразности кодификации действующего законодательства указанной сфер. Внимание уделяется форме договора банковского вклада и обеспечению возвратности вкладов*

***Ключевые слова:** Банковский вклад, банковский счет, возвратность вкладов, система страхования, форма договора*

***Annotation:** In this paper, the authors address important scientific issues related to the problems of regulating the bank deposit agreement. The article highlights the topicality of this topic, raises the question of the feasibility of codifying the current legislation of this area. Attention is paid to the form of the bank deposit agreement and ensuring the repayment of deposits*

***Key words:** Bank deposit, bank account, deposit repayment, insurance system, contract form*

Как известно, в последние десятилетия большую популярность приобрело такое правовое явление, как заключение договора банковского вклада. Рассматриваемый вид банковской деятельности является выгодным как и для сторон договора, так и для оборотной деятельности капитала в целом. Для российских граждан банковский вклад давно стал наиболее надежным и используемым механизмом формирования сбережений.

Вместе с этим, в научной среде договор банковского вклада довольно часто подвергается всесторонним исследованиям. Вопросами его правового регулирования занимались многие ученые, в числе которых выступают В.В. Витрянский<sup>1</sup>, Е.И. Данилкина<sup>2</sup>, В.Ф. Лазаренко<sup>3</sup> и др. При этом, должное внимание уделяется и актуальным вопросам его практического применения в различных сравнительно-правовых исследованиях<sup>4</sup>. На первый взгляд может показаться, что данному вопросу посвящено достаточное количество научных работ для его всестороннего изучения и совершенствования, но все же на данный момент, проблема правового регулирования договора банковского вклада все еще остается актуальной. Его злободневность определяется большим количеством судебных споров, вытекающих из вида рассматриваемого договора. Помимо этого, перманентное развитие рыночных отношений и продвижение данного института вперед ставит перед законодателями и правоприменительными органами новые вопросы.

Нормативную базу правового регулирования договора банковского вклада составляет глава 44 Гражданского кодекса Российской Федерации(часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ(Далее – ГК РФ), определяющая его как договор, по которому одна сторона(банк), принявшая поступившую от другой стороны(вкладчика) или поступившую для нее

---

<sup>1</sup> См.: Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты / В. В. Витрянский. — М.: Статут, 2006. — 555 с.

<sup>2</sup> См.: Данилкина Е.И. Договор банковского вклада с участием физических лиц по гражданскому законодательству РФ: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е.И. Данилкина. — М., 2005. — 23 с.

<sup>3</sup> См.: Лазаренко В.Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / В.Ф. Лазаренко. — Волгоград, 2003. — 22 с.

<sup>4</sup> См.: Вишневский А.А. Договор банковского вклада в современном банковском праве: сравнительноправовая перспектива / А.А. Вишневский // Право. Журнал Высшей школы экономики. — 2012. — № 3. — С. 143–154.

денежную сумму(вклад), обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором<sup>5</sup>. Помимо ГК РФ, он попадает под действие Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Налогового кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и других федеральных законов.

Взяв под основу опыт стран ближнего зарубежья, в РФ вопрос о кодификации банковского законодательства поднимался неоднократно, однако, так и не получил должного внимания законодателя. Представляется, что для систематизации объема действующего законодательства указанной сферы может быть создан так называемый Банковский кодекс, в котором правовая регламентация многих вопросов, в том числе и договора банковского вклада, производилась бы более детально<sup>6</sup>. В свою очередь, это бы позволило конкретизировать нормы рассматриваемой нами области, исключить правовые коллизии и избежать в будущем возможных столкновений сторон договора в гражданских спорах.

Достаточное внимание следует уделить также проблеме формы договора банковского вклада. Гражданским законодательством для данного вида договора предусмотрена простая письменная форма заключения, факт которого удостоверяется выдачей сберегательной книжки, или сберегательного или депозитного сертификата<sup>7</sup>. Однако, в связи с развитием информационных технологий и подключением работы банковской сферы к глобальной сети Интернет, все большее распространение получает заключение договора банковского вклада путем ознакомления с условиями банка и перечислением денежных средств через Интернет. Данные действия могут быть совершены при наличии у клиента открытого банковского счета,

---

<sup>5</sup> См.: Гражданский кодекс Российской Федерации(часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ(ред. от 09.03.21) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410. – Ст. 834.

<sup>6</sup> См.: Чудиновских М.В. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и пути его развития // Известия Байкальского государственного университета. – 2017. № 2. С. 232.

<sup>7</sup> См.: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ(ред. от 09.03.21) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410. – Ст. 836.

который прошел соответствующую идентификацию личности. В связи с этим, требуется внесение правок в статью 836 ГК РФ посредством изложения в редакции, предусматривающей заключение договора банковского вклада в письменной форме, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания<sup>8</sup>.

В условиях действующего экономического кризиса одним из наиболее острых вопросов по договору банковского вклада является проблема обеспечения возвратности вкладов. За последние годы в условиях нестабильной ситуации на рынке произошел массовый отзыв лицензий у банков, что заставило законодателя и население задуматься о рисках вклада в банки. Зарубежные исследователи утверждают, что основой безопасного вложения денежных средств в банковские организации является самостоятельная оценка риска возможных вкладов, поскольку система страхования вкладов полностью снимает ответственность с вкладчика за вложение средств в «небезопасную» банковскую организацию. Несмотря на то, что в РФ существуют сторонники данной точки зрения, в нашей стране важнейшей гарантией возврата вклада является система страхования. В результате формирования последней население получило почти стопроцентную гарантию возврата суммы вклада<sup>9</sup>. Однако, как было сказано ранее, деятельность по отзыву банковских лицензий с каждым годом учащается, в связи с чем возникает вопрос достаточности средств Агентства по страхованию вкладов. Из анализа данных с сайта Центрального Банка России, по состоянию на 2021 год, отзыв и аннулирование лицензий у кредитных организаций не прекращает свой рост.<sup>10</sup> Закрытые банки, естественно, не смогут покрыть сумму внесенных денежных средств в качестве банковских вкладов. Сопоставив приведенные данные, можно

---

<sup>8</sup> См.: Чудиновских М.В. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и пути его развития // Известия Байкальского государственного университета. – 2017. № 2. С. 233.

<sup>9</sup> См.: Костюков А. Н. Центральный банк Российской Федерации — регулятор финансовых рынков / А. Н. Костюков // Вестник Омского университета. Сер.: Право. — 2013. — № 4 (37). — С. 41.

<sup>10</sup> См.: Центральный Банк Российской Федерации URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/likvidbase/PartSelectorState1](https://www.cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1)

сделать вывод о том, что в случае системного банковского кризиса, затронувшего сразу нескольких крупных банков, действующая в РФ система страхования вкладов не сможет обеспечить защиту интересов вкладчиков. Безусловно, в силу ст. 8-11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» при наступлении страхового случая в том числе, отзыва лицензии, размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы. Возмещение по вкладам, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов, но не более 1 400 000 руб. Судебная практика по данным спорам, где ответчиком будет являться страховая компания, подтверждает нам это. Так, например, возьмем решение Майкопского городского суда Республики Адыгея, где сумма выплаты является практически пограничной.<sup>11</sup> Остается открытым вопрос: кто же будет возмещать денежные средства, если вклад составит более 1 400 000 руб.?

Подводя итоги, следует сказать, что действующие нормы гражданского и иного законодательства РФ, а также некоторые вопросы правоприменительной практики требуют совершенствования. В частности, необходимо внести коррективы в действующие нормы ГК РФ, переосмыслить систему страхования вкладов в РФ, и, конечно же, обратить внимание законодателя на кодификацию имеющихся норм банковского законодательства в единый нормативно-правовой источник.

### **Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 09.03.21) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410. – Ст. 834.

---

<sup>11</sup> См.: Практика Майкопского городского суда Республики Адыгея за 2020 г. Дело №2-1648/2020. URL: <http://maikopsky.adg.sudrf.ru/> ( дата обращения: 01.06.2021)

2. Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты / В.В. Витрянский. — М.: Статут, 2006. — 555 с.
3. См.: Данилкина Е.И. Договор банковского вклада с участием физических лиц по гражданскому законодательству РФ: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Е.И. Данилкина. — М., 2005. — 23 с.
4. Лазаренко В.Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / В.Ф. Лазаренко. — Волгоград, 2003. — 22 с.
5. Вишневский А.А. Договор банковского вклада в современном банковском праве: сравнительноправовая перспектива / А.А. Вишневский // Право. Журнал Высшей школы экономики. — 2012. — № 3. — С. 143–154.
6. Чудиновских М.В. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и пути его развития // Известия Байкальского государственного университета. — 2017. № 2. С. 232.
7. Чудиновских М.В. Договор банковского вклада: современное состояние законодательства и пути его развития // Известия Байкальского государственного университета. — 2017. № 2. С. 233.
8. Костюков А.Н. Центральный банк Российской Федерации — регулятор финансовых рынков / А.Н. Костюков // Вестник Омского университета. Сер.: Право. — 2013. — № 4 (37). — С. 41.
9. Практика Майкопского городского суда Республики Адыгея за 2020 г. Дело №2-1648/2020. URL: <http://maikopsky.adg.sudrf.ru/> (дата обращения: 01.06.2021)
10. Центральный Банк Российской Федерации  
URL: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/likvidbase/PartSelectorState1](https://www.cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1)