

Голубева Анастасия Александровна
студентка 3 курса, направление подготовки:
«Банковское дело»
Академии ИМСИТ в г. Краснодар

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ПО ГРАЖДАНСКОМУ КОДЕКСУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ключевые слова: банковский вклад, Российская Федерация, договор, Центральный банк, гражданско-правовой договор, число вкладов

Как правило, договор банковского вклада и договор банковского счета рассматривают вместе, потому что они достаточно близки по своей юридической и экономической сущности.

Договор банковского счета предполагает, что одна сторона (банк), открывает другой стороне (клиенту) банковский счет и обязуется осуществлять необходимые банковские операции по данному счету, принимать денежные средства, поступающие в адрес клиента, зачислять их на этот счет, а также осуществлять иные распоряжения клиента денежными средствами, находящимися на данном счете. Банк, на денежные средства размещенными клиентом на счете, обязан осуществлять начисление процентов, кроме того, следует иметь в виду, что договор банковского счета является необходимой посылкой для осуществления любой банковской операции с безналичными денежными средствами, если речь идет о юридическом лице или индивидуальном предпринимателе. Банковские счета классифицируются на:

- лицевые, которые открываются физическим лицам, не связанным с предпринимательской деятельностью;
- расчетные, которые открываются организациям, либо индивидуальным предпринимателям и на прямую связанных с осуществлением предпринимательской или иной хозяйственной деятельностью,
- корреспондентские счета, которые банки открывают друг другу, при открытии прямых корреспондентских отношений.

Прямые корреспондентские отношения – это договоры, заключаемые между банками о возможности перенаправления денежных средств напрямую из банка в банк. Здесь необходимо отметить, что при обычной схеме перечисления денежных средств с одного счета на другой, если данные счета находятся в разных банках, всегда задействованы корреспондентские счета Центрального Банка. При возможности непосредственно перечислять денеж-

ные средства из одного банка в другой, время на такой перевод значительно сокращается.

Отношения банка с его клиентами также регулируется официальным правовым регулированием, в частности законом «О банках и банковской деятельности». Данный закон отличителен еще и тем, что предусматривает повышенные требования к банковской тайне, так банки не вправе раскрывать информацию, полученную в связи с открытием счетов своим, в том числе правоохранительным органам, а обязаны предоставлять такую информацию только в соответствии с судебным запросом, либо запросом следователя либо дознавателя, ведущего уголовное дело с фигурированием в обязательном порядке клиента банка.

Договор банковского счета является:

- консенсуальным;
- финансовым;
- возмездным;
- двусторонне обязывающим.

Процедура открытия и ведения счетов в соответствии со ст. 30 закона о банках устанавливается Центральным Банком Российской Федерации.

При исполнении взаимных обязанностей по договору банковского счета банк имеет право требовать оплаты своих услуг, а также возврата средств, связанных с кредитованием счета, и уплаты процентов по кредиту, а клиент имеет право требовать уплаты процентов за пользование его денежными средствами. Способом прекращения таких обязательств является зачет, который осуществляется согласно общим правилам ст. 410 ГК РФ.

Ссылаясь на ст. 410 ГК РФ банк не имеет права не зачислять на расчетный счет клиента поступающие денежные средства, указывая на имеющуюся у клиента задолженность по кредиту или иным денежным обязательствам.

Списание денег со счета осуществляется банком:

- на основании распоряжений клиента, кроме случаев, когда это предусмотрено законом, договором или производится по решению суда;
- на основании закона или решения суда в бесспорном порядке.

Банк несет ответственность за несвоевременное или неверное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств либо за их необоснованное списание со счета, а еще за невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета или об их выдаче со счета. Эта ответственность состоит в уплате процентов на сумму не надлежаще

использованных денежных средств в порядке и размере, установленных ст. 395 ГК РФ на основе ставки рефинансирования ЦБ РФ, и возмещении убытков в части, не покрытой суммой уплаченных процентов.

В случае просрочки исполнения банком платежного поручения клиента последний вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения указанного поручения и потребовать восстановления не переведенной по платежному поручению суммы на его счете.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк) обязуется принять от другой стороны (клиента) денежные средства и разместить их в выбранный клиентом вклад. При этом нужно иметь в виду, что договор банковского вклада является публичным, то есть отказать в открытии банковского вклада клиенту не имеют права. Банк является коммерческой организацией, а вклад должен быть открыт физическому, так и юридическому лицу, если вклад открывается физическому лицу, то на такие отношения распространяется закон «О защите прав потребителей». Так же следует отметить, что на денежные средства, размещенные во вкладе всегда начисляются проценты. Таким образом, договор банковского вклада всегда носит возмездный характер. Аналогичные условия и в договоре банковского счета. Банк не в праве в одностороннем порядке изменять условия договора, в частности уменьшать проценты, увеличение процентов допускается без согласия вкладчика, но однако в практике такие случаи известны в меньшей степени, уменьшение же процентов в одностороннем порядке невозможно.

Банковские вклады делятся на 2 большие категории:

- срочные (то есть, открываемые на определенный период времени);
- до востребования или депозиты.

Депозиты предполагают, что денежные средства могут быть востребованы вкладчиком в любой момент, когда этого захочет сам вкладчик. Как правило процентная ставка по депозиту меньше, нежели по срочному вкладу.

При этом, нужно иметь в виду, что даже срочный вклад, вкладчик всегда имеет право востребовать досрочно, то есть до истечения срока действия договора, потеряв возможность при этом все или частично проценты по данному вкладу, но получив назад полностью сумму вклада, внесенную в момент открытия банковского вклада.

В соответствии с Конституцией РФ, исследование договора банковского вклада в гражданском праве Российской Федерации и выработка рекомендаций по совершенствованию действующего законодательства, которое регулирует гражданско-правовые отношения о банковском вкладе, обладает высокой значимостью на сегодняшний день. Данный вопрос актуален не

только потому, что привлечение вкладов является одной из основных и распространенных банковских операций, а прежде всего в связи с тем, что государство должно гарантировать права физических и юридических лиц о сохранности вкладов, которые банк использует в своем обороте. В большинстве случаев, гарантии не отличаются высокой эффективностью. Банк, при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете, не сможет выполнять поручения клиента в силу неплатежеспособности. Платежеспособность же обеспечивается соблюдением банком экономических нормативов, которые устанавливает Центральный банк Российской Федерации [1].

По данным сайта Центрального банка Российской Федерации в стране, вклады физических лиц в рублях составили:

- на 01.01.2016 г. – 16 347 070 млн. руб.;
- на 01.01.2017 г. – 18 471 993 млн. руб.;
- на 01.01.2018 г. – 20 640 786 млн. руб.

Вклады физических лиц в иностранной валюте и драгоценных металлах составили:

- на 01.01.2016 г. – 6 912 395 млн. руб.;
- на 01.01.2017 г. – 5 831 431 млн. руб.;
- на 01.01.2018 г. – 5 451 785 млн. руб.

По этим данным можно сделать вывод, что физические лица предпочитают вкладывать денежные средства в рублях, нежели в других валютах и драгоценных металлах.

Число вкладов от физических лиц в рублях за 2 года возросло на 4 293 716 млн. руб.

Число вкладов в иностранной валюте и драгоценных металлах за 2 года снизили свои показатели на 1 460 610 млн. руб.

Число вкладов от юридических лиц по данным сайта ЦБ РФ в рублях составили:

- на 01.01.2016 г. – 6 857 658 млн. руб.;
- на 01.01.2017 г. – 6 966 724 млн. руб.;
- на 01.01.2018 г. – 8 936 127 млн. руб.

По данным, представленным выше можно сказать, что число вкладов в рублях за 2 года возросло на 2 078 469 млн. руб.

Число вкладов от юридических лиц в иностранной валюте и драгоценных металлах составили:

- на 01.01.2016 г. – 6 293 696 млн. руб.;
- на 01.01.2017 г. – 4 597 238 млн. руб.;
- на 01.01.2018 г. – 4 728 882 млн. руб.

Число вкладов в иностранной валюте и драгоценных металлов от юридических лиц упали на 1 564 814 млн. руб.

По эти данным можно сказать, что вклады в рублях являются наиболее распространенными у юридических лиц.

Договор банковского вклада как и договор банковского счета заключается в письменной форме. Здесь нужно иметь в виду, что договор банковского вклада может быть опосредован еще дополнительно и выдачей сберегательной книжки, которая практически на сегодняшний день в практике не встречается и банковской карточки, при этом, сам договор банковская карта не заменяет. Банковская карта представляет собой упрощения средства получения денежных средств по своему вкладу или по счету, поскольку она просто не содержит существенных условий данного договора. Косвенным подтверждением этого вывода является тот факт, что банковская карта, как правило, выдается на более короткий период, нежели срок действия вклада или счета, если счет, Например, бессрочный, то банковская карта всегда носит срочный характер. При замене банковской карты никакие данные по счету не меняются, меняется просто пластик.

Термин «депозит» имеет латинские корни и происходит от слова «depositum», что означает хранение. Таким образом, термин «депозит» отвечал своему содержанию.

Целью банковского вклада является получение денежных средств с процентами, а основной целью хранения является обеспечение сохранности вещи. Можно сказать, что элемент хранения присутствует и в отношениях по банковскому вкладу, потому что вкладчик вносит свои денежные средства для того, чтобы сохранить свои сбережения и при этом получить определенные проценты. Но также следует учитывать, что банк не обязан хранить денежные средства, внесенные вкладчиком. Именно поэтому стоит разделить понятия «банковский вклад» и «депозит».

Следовательно, можно сделать заключение, что договор банковского вклада необходимо признать самостоятельным гражданско-правовым договором и внести изменения в статью 834 ГК РФ.

Литература

1. Конституция Российской Федерации [принята всенародным голосованием 12.12.1993] (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6 – Фкз, от 30 декабря 2008 г. № 7 – ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. – № 31. – Ст. 4398

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

3. О банках и банковской деятельности: Федер. закон [принят Гос. Думой 11.02.2009] // Российская газета. – 2005. – №2. – Ст. 492.

4. О защите прав потребителей: Федер. Закон [принят Гос. Думой от 07.01.1992] № 2300 – 1 // Консультант плюс.

5. Договор банковского вклада: Федер. Закон [принят Гос. Думой от 26.01.1996] № 212 – ФЗ // Консультант плюс.