ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РОССИИ

Соколова Е.А.

Байкальский государственный университет экономики и права, Иркутск, Россия

Комплексное исследование договора банковского вклада в гражданском праве России и выработка рекомендации по совершенствованию действующего законодательства, регулирующего гражданско-правовые отношения о банковском вкладе, имеет высокую актуальность. При этом, не только потому, что привлечение вкладов является распространенной банковской операцией, а прежде всего в связи с тем, что государство должно гарантировать права граждан и юридических лиц о сохранности вкладов, которые используются в коммерческом обороте кредитными организациями. Однако, в отдельных случаях, эти гарантии не отличаются высокой эффективностью. При отсутствии денежных средств у банка на корреспондентском счете, последний не в состоянии выполнять поручения клиента в силу неплатежеспособности. Платежеспособность же обеспечивается соблюдением банком экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком России.

По данным сайта Центрального банка России в целом в стране, вклады физических лиц в коммерческих банках составили: на 01.01.2001 г. 445 млрд. руб., на 01.01.2008 г. 5 триллионов 136 млрд. руб., т.е. число вкладов физических лиц выросло за 7 лет в 11 раз. Средства, привлеченные от организаций коммерческими банками на 01.01.2001 г. составили 722 млрд. руб., на 01.01.2008 г. 6769 млрд. руб., т.е. число депозитов юридических лиц за 7 лет выросло в 9 раз.

Согласно п. 1 ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК) договор банковского вклада (депозит) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступающую от другой стороны (вкладчика) или поступающую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Исходя из указанного определения договора банковского вклада, можно сделать следующие выводы. Во-первых, договор банковского вклада обладает уникальными правовыми признаками, присущими только ему, что позволяет выделять его в самостоятельный вид гражданско-правового договора. Во-вторых, договор банковского вклада в силу специфики регулируемых им отношений гражданского оборота носит сложный, комплексный характер, сочетая в себе признаки и элементы других видов гражданско-правовых договоров.

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

Основной целью хранения является обеспечение сохранности вещи, а целью банковского вклада получить денежные средства с процентами, предусмотренными договором. Элемент хранения, безусловно, присутствует в отношениях по банковскому вкладу, так внося деньги в банк, вкладчики сохраняют свои сбережения. При этом, обязанности по хранению есть и у арендатора, и у ссудополучателя, и у подрядчика, но никто не именует договоры аренды, ссуды, подряда депозитными соглашениями. Кроме того, ГК в отличие от прежнего гражданского законодательства не предусматривает обязанности банка хранить денежные средства, переданные ему вкладчиком. Поэтому, на наш взгляд, нельзя смешивать понятия «банковский вклад» и «депозит».

Следовательно, можно заключить, что договор банковского вклада должен быть признан самостоятельным гражданско-правовым договором, отличным от иных договоров, в т.ч. договора займа, и не являющимся видом (разновидностью) какого-либо иного гражданско-правового договора.

С учетом вышеизложенного, целесообразно внести изменения в ст. 834 ГК и исключить из п.1 и из ч. 2 п. 3 данной статьи слово «депозит». Указанные изменения в действующем законодательстве осветили бы теоретические вопросы, вызывающие многочисленные споры среди юристов, и нашли свое применение в практической деятельности.