

Научная статья

УДК/UDC 347

DOI: 10.21779/2224-0241-2023-48-4-137-141

Понятие и правовая природа договора банковского вклада**Л. И. Попова¹, Д. В. Степанов²**^{1,2} Кубанский государственный аграрный университет, г. Краснодар, Российская Федерация¹ *larisa_popova67@mail.ru*² *o02323@icloud.com*

Аннотация. В статье авторами анализируется правовая природа договора банковского вклада. Исследуются существующие авторские и законодательные подходы к пониманию правовой природы договора банковского вклада. В заключение авторы приходят к выводу о самостоятельности правовой природы договора банковского вклада. Говорится, что договор необходимо рассматривать в качестве самостоятельного, публичного гражданско-правового договора, а также договора присоединения, имеющего собственную правовую природу, несмотря на присущие данному договору элементы заемного обязательства.

Ключевые слова: договор банковского вклада, вклад, банковский счет, иррегулярное хранение, правовая природа

Для цитирования: Попова Л.И., Степанов Д. В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада // Юридический вестник ДГУ. 2023. Т. 48, № 4 (68). С. 137–141. DOI: 10.21779/2224-0241-2023-48-4-137-141

Original article

The concept and legal nature of the bank deposit agreement**Larisa I. Popova¹, Dmitry V. Stepanov²**^{1,2} Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russian Federation¹ *larisa_popova67@mail.ru*² *o02323@icloud.com*

Abstract. In the article, the authors analyze the legal nature of the bank deposit agreement. Existing author's and legislative approaches to understanding the legal nature of a bank deposit agreement are explored. In conclusion, the authors come to the conclusion that the legal nature of the bank deposit agreement is independent, and the agreement itself must be considered as an independent, public civil law agreement, as well as an accession agreement that has its own legal nature, despite the elements of a loan obligation inherent in this agreement.

Key words: bank deposit agreement, deposit, bank account, irregular storage, legal nature

For citation: Popova L. I., Stepanov D. V. The concept and legal nature of the bank deposit agreement. *Yuridicheskii vestnik DGU = Law Herald of DSU*, 2023, vol. 48, no. 4 (68), pp. 137–141. DOI: 10.21779/2224-0241-2023-48-4-137-141 (In Russ.).

Правовое регулирование цивилистических отношений не всегда успевает за протекающими социальными, экономическими и политическими реалиями и требует постоянного внимания как со стороны правоприменителя в части недопущения возникновения пробелов и коллизий в праве (в т. ч. посредством издания соответствующих разъяснений и постановлений), так и со стороны законодателя по устранению данных пробелов. Кроме того, на развитие банковского сектора экономики оказывает существенное воздействие и внедрение новых технических средств, различных бизнес-процессов, искусственного интеллекта (например, разработка специалистами ПАО «Сбербанк» нейросетевой модели «GigaChat»; нейросетевое моделирование в АО «Альфа-банк», «Райффайзенбанк», «Российский сельскохозяйственный банк» и в др.).

Однако процесс совершенствования действующего гражданского законодательства требует

своей корректировки, в том числе и правовых норм, посвященных договору банковского вклада. Так, нуждается в дальнейшей доработке разрешение вопросов разделения договора банковского вклада и банковского счета, разъяснение новой редакции ст. 844 ГК РФ «Сберегательный и депозитный сертификаты», а также правовой природы новых разновидностей депозитных и сберегательных сертификатов и пр. Поэтому не теряет своей актуальности исследование в целом правовой природы института банковского вклада.

Безусловно, отнесение договора банковского вклада к отраслям гражданского, банковского и административного законодательства требует дальнейшего исследования и совершенствования института банковского вклада в Российской Федерации, ввиду чего, считаем необходимым проанализировать его правовую природу.

Целью данного исследования является определение правовой природы договора банковского вклада. Объектом настоящего исследования выступают общественные отношения, возникающие из договора банковского вклада, урегулированные нормами гражданского и банковского законодательства. В свою очередь, предмет исследования образует правовое регулирование договора банковского вклада.

Современные научные работы, посвященные проблемным вопросам электронной торговли с юридической точки зрения акцентируют внимание на необходимости совершенствования действующего банковского и гражданского законодательства, а также уточнении его правовой природы, в том числе исследования В.А. Бурнашкина [1], Д.В. Кукишева [2], А.П. Макарова [3], Н.В. Сыропятовой [4], Т.В. Слюсаренко [5] и других исследователей. В то же время многие вопросы в области договора банковского вклада так и остались неурегулированными. Так, в частности, нуждаются в дальнейшем теоретическом осмыслении и правовой регламентации разрешения существующих коллизий по вопросам применения гражданского и банковского законодательства в отношении договора банковского вклада.

Договор банковского вклада является одной из распространенных правовых форм совершения банками операций по привлечению средств юридических и физических лиц [6, с. 86]. Согласно п. 1 ст. 834 ГК РФ под договором банковского вклада (депозита) следует понимать договор, в соответствии с которым одна сторона в лице банка принимает от или для другой стороны (вкладчик) денежную сумму (вклад) и обязуется возвратить данные денежные средства и произвести выплату для вкладчика процентов в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.

Из содержания данного пункта следует, что законодатель руководствуется отождествлением таких юридических понятий, как «вклад» и «депозит», что, на наш взгляд, представляется не совсем верным. Рассматриваемые данные правовые понятия имеют, во-первых, каждый свои отличительные черты и, как следствие, будут занимать каждый свое место в системе гражданско-правовых договоров. Полагаем, что подобное законодательное решение, прежде всего, исходило из практики применения депозита и вклада в банковской деятельности (например, использование дефиниций «депозитный счет», «депозитная организация» и пр.).

Кроме того, в положении ст. 36 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 [7] раскрывается вклад в качестве размещаемых физическим лицом денежных средств в валюте Российской Федерации, а также иностранной валюте в целях получения дохода, а также хранения данных денежных средств.

Таким образом, видим необходимость в проведении унификаций понятийного аппарата, что, в свою очередь, может привести к устранению существующих законодательных разночтений.

Кроме того, в научной литературе существует множество точек зрения, порой противоречивых, о правовой природе договора банковского вклада. При детальном их исследовании можно выделить четыре основные позиции касательно сущности исследуемого договора.

Так, сторонники первого подхода (например, Т. А. Куприянова [8], В. Г. Голышева и др.) исследуют правовую природу договора банковского вклада в качестве разновидности договора банковского займа. По мнению других авторов, банковский вклад является разновидностью договора иррегулярного хранения [9, с. 82]. Третья позиция сводится к отнесению договора банковского вклада к самостоятельной договорной конструкции [10, 11]. Последняя точка зрения заключается в отождествлении договора банковского вклада как договора возмездного оказания услуг.

Полагаем, что первые два подхода (отнесение договора банковского вклада к разновидности хранения или займа) устарели с развитием действующего законодательства и были актуальны в советский период. Как писал О.С. Иоффе: «Конструкция договора хранения позволяет объяснить сохранение правомочия собственности на переданные во вклад денежные средства за вкладчиком» [12, с. 198].

Отличие договора банковского вклада от займа выражается в обязанности открытия и ведения по вкладу счета, в свою очередь, в договоре займа отсутствует обязанность заемщика обслуживать и учитывать долг, а также различие в регулировании правил уплаты и начисления процентов [13, с. 50].

Кроме того, интерес представляют также работы А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. Анализируя сущность договора банковского вклада, они подмечают, что договор займа и банковского вклада характеризуются одинаковой правовой природой, однако, в силу того, что проведение банковских операций характеризуются своей спецификой, договор банковского вклада следует признавать самостоятельной разновидностью гражданско-правовых договоров [14, с. 569].

По мнению Д.А. Медведева, договор банковского вклада следует рассматривать в качестве самостоятельного вида договора с присущими для последнего элементами заемного обязательства [15, с. 515].

Интерес представляет точка зрения, относящая договор банковского вклада к разновидности договора возмездного оказания услуг. Так, согласно Обзору судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27 сентября 2017 г.) [16], а также п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» [17] договор банковского вклада может быть отнесен к разновидности договора возмездного оказания услуг. На наш взгляд, данный вывод не совсем обоснован, что обуславливается положением п. 1 ст. 779 ГК РФ [18]. Так, положения данного пункта устанавливают обязанность совершения определенного деяния

по заданию заказчика и обязанности заказчика произвести оплату за данные услуги, иными словами, основная сущность договора оказания возмездных услуг выражается в предоставлении услуги, которая, в свою очередь, не предполагает определенного материального результата, а определяется, как правило, на уровне чувств. Кроме того, важной отличительной составляющей услуги выступает наличие такого элемента, как качество. Как отмечает Д. Степанов, невозможно исчислить качество, поскольку оно заключается в специфике, особенных чертах явления, которые делают данное явление значимым и ценным [19, с. 25]. Если же обратиться к предмету договора банковского вклада, то обнаружим наличие определенного материального результата, т.е. получение вкладчиком определенных денежных средств.

Таким образом, несмотря на наличие заемного обязательства, договор банковского вклада необходимо рассматривать в качестве самостоятельного гражданско-правового договора, имеющего собственную правовую природу. Договор банковского вклада следует отграничивать от договора

займа. Основопологающей составляющей, отличающей договор банковского вклада от смежных гражданско-правовых договоров, выступает обязательство кредитной организации по открытию и ведению счета по вкладу, не относящейся к банковскому счету [20].

В результате проведенного исследования можно прийти к обоснованному выводу о том, что правовая природа договора банковского вклада характеризуется своей самостоятельностью, позволяющей произвести отграничение данной договорной формы от таких схожих сделок, как хранение, займ и банковский счет (так, возможность применения в отношении договора банковского вклада нормы, регламентирующей содержание иных гражданско-правовых договоров в субсидиарном порядке возможно только в случае прямого указания о данном применении в гл. 44 ГК РФ. В данном случае договор банковского вклада будет относиться к смешанному договорному типу). Кроме того, договор банковского вклада относится к публичному договору и договору присоединения, и содержит в себе элементы банковской операции.

Список источников

1. Бурнашкин В. А. К вопросу о правовом положении уполномоченного банка и банка, имеющего право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве // Эпомен. 2019. № 23. С. 75–81.
2. Кукишева Д. В., Махон М. Б. Банковские сделки как объект налогообложения // Эпомен. 2020. № 35. С. 155–159.
3. Макаров А. П. Содержание договора банковского вклада: дис. ... кан. юрид. наук. М., 2011. 210 с.
4. Сыропятова Н. В. Функции договоров банковского счета в российском гражданском праве: автореф. дис. ... кан. юрид. наук. Ульяновск, 2019. 30 с.
5. Гольшиев В. Г., Гольшиева А. В., Слюсаренко Т. В. О прецедентных особенностях судебной практики при применении норм о банковских сделках // Актуальные направления развития отраслей права в условиях новой реальности: материалы Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 2 декабря 2022 года / под редакцией А.В. Семенова, Т.В. Слюсаренко, В.Г. Гольшиева. М.: Московский университет им. С. Ю. Витте, 2023. С. 368–373.
6. Усенко А. С. Правовое регулирование кредитных операций и депозитных услуг // Еромен. Global. 2022. № 24. С. 86–100.
7. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Российская газета. 10.02.1996. № 27.
8. Курянинова Т. А. Инвестиционные инструменты как основа инвестиционной деятельности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2023. Т. 19. № 1(418). С. 109–127. DOI 10.24891/nc.26.1.213.
9. Бутова Е. А. Правовой режим имущества при иррегулярном хранении // Национальная ассоциация ученых. 2015. № 2-6 (7). С. 81–82.
10. Kamyshansky V.P., Garmshev M.A., Shekhovtsova A.S. Smart contract concept and signs: comparative legal analysis of the legislation in Russia, Belarus, the EU and the USA // Revista Turismo Estudos & Práticas. 2020. № 83. P. 47.
11. Юшаева Р. С. Э., Дюхильгова Д. М., Сайдулаева С. М. Банковский вклад: понятие и особенности выбора // Известия Чеченского государственного педагогического университета. Серия 1. Гуманитарные и общественные науки. 2022. № 1(37). С. 109–117. DOI 10.54351/25876074-2022-1-37-109.
12. Иоффе О. С. Обязательственное право. М.: Юрид. лит., 1975. 880 с.
13. Витрянский В. В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. М.: Статут, 2006. 556 с.
14. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный). Ч. 2 / под ред. А.П. Сергеева и Ю.К. Толстого. М.: Проспект, 2003. 884 с.
15. Гражданское право: учебник в 3 т. Т. 2 / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М.: ООО «ТК ВЕЛБИ», 2003. 844 с.
16. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг: утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27 сентября 2017 г. // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. Октябрь. 2018. № 10.
17. О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 // Российская газета. 2012. № 156.

18. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства Рос. Федерации. 1994. № 32, ст. 3301.

19. Степанов Д. Услуги как объект гражданских прав. М.: Статут, 2005. 349 с.

20. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов: Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И // Вестник Банка России. 26.06.2014. № 60.

References

1. Burnashkin V. A. K voprosu o pravovom polozhenii upolnomochennogo banka i banka, imeyushchego pravo na otkrytie schetov eskrou dlya raschetov po dogovoram uchastiya v dolevom stroitel'stve [To the question of the legal status of an authorized bank and a bank entitled to open escrow accounts for settlements under agreements for participation in shared construction], *Epomen*, 2019, no. 23, pp. 75–81. (In Russ).

2. Kukisheva D. V., Makhosh M. B. Bankovskie sdelki kak ob"ekt nalogooblozheniya [Banking transactions as an object of taxation], *Epomen*, 2020, no. 35, pp. 155–159. (In Russ).

3. Makarov A. P. Soderzhanie dogovora bankovskogo vklada: dis. ... kand. yurid. nauk [The content of the bank deposit agreement. Cand. Law Sci. Diss.]. Moscow, 2011, 210 p. (In Russ).

4. Syropyatova N. V. Funktsii dogovorov bankovskogo scheta v rossiiskom grazhdanskom prave: avtoref. dis. ... kan. yurid. nauk [Functions of bank account agreements in Russian civil law. Cand. Law Sci. Diss. Abstr.]. Ulyanovsk, 2019, 30 p. (In Russ).

5. Golyshev V. G., Golysheva A. V., Slyusarenko T. V. O pretsedentnykh osobennostyakh sudebnoi praktiki pri primeneni norm o bankovskikh sdelkakh [On the precedent features of judicial practice in the application of the rules on banking transactions], *Aktual'nye napravleniya razvitiya otraslei prava v usloviyakh novoi real'nosti: materialy Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Moskva, 2 dekabrya 2022 goda* [Actual trends in the development of branches of law in a new reality: materials of the All-Russian Scientific and Practical Conference, Moscow, December 02, 2022], edited by A. V. Semenov, T. V. Slyusarenko, V. G. Golyshev. Moscow, Moskovskii universitet im. S. Yu. Vite Publ., 2023, pp. 368–373. (In Russ).

6. Usenko AS. Pravovoe regulirovanie kreditnykh operatsii i depozitnykh uslug [Legal regulation of credit operations and deposit services], *Epomen. Global*, 2022, no. 24, pp. 86–100. (In Russ).

7. O bankakh i bankovskoi deyatel'nosti: federal'nyi zakon ot 2 dekabrya 1990 g. № 395-1 [On banks and banking activities: Federal Law of December 02, 1990 No. 395-1], *Rossiyskaya Gazeta*, no. 27, 10.02.1996. (In Russ).

8. Kupriyanova T. A. Investitsionnye instrumenty kak osnova investitsionnoi deyatel'nosti [Investment instruments as a basis for investment activity], *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost'* [National interests: priorities and security], 2023, vol. 19, no. 1 (418), pp. 109–127. – DOI 10.24891/fc.26.1.213. (In Russ).

9. Butova E. A. Pravovoi rezhim imushchestva pri irregulyarnom khraneni [Legal regime of property in irregular storage], *Natsional'naya assotsiatsiya uchenykh* [National Association of Scientists], 2015, no. 2-6(7), pp. 81–82. (In Russ).

10. Kamyshansky V.P., Garmshev M.A., Shekhovtsova A.S. Smart contract concept and signs: comparative legal analysis of the legislation in Russia, Belarus, the EU and the USA, *Revista Turismo Estudos & Práticas*, 2020, no. S3, p. 47.

11. Yushaeva R. S. E., Dokhilkova D. M., Saidulaeva S. M. Bankovskii vklad: ponyatie i osobennosti vybora [Bank deposit: the concept and features of choice], *Izvestiya Chechenskogo gosudarstvennogo pedagogicheskogo universiteta. Seriya 1. Gumanitarnye i obshchestvennye nauki* [Proceedings of the Chechen State Pedagogical University Series 1. Humanities and social sciences], 2022, no. 1(37), pp. 109–117. DOI 10.54351/25876074-2022-1-37-109. (In Russ).

12. Ioffe O. S. Obyazatel'stvennoe pravo [Law of obligations]. Moscow, Yurid. lit. Publ., 1975, 880 p. (In Russ.).

13. Vitryansky V.V. Dogovory bankovskogo vklada, bankovskogo scheta i bankovskie raschety [Contracts of bank deposit, bank account and bank settlements], Moscow, Statut Publ., 2006, 556 p. (In Russ.).

14. Kommentarii k Grazhdanskomu kodeksu Rossiiskoi Federatsii (postateinyi). Ch. 2 [Commentary to the Civil Code of the Russian Federation (item by article). Part 2], ed. A. P. Sergeev and Yu. K. Tolstoy. Moscow, Prospekt Publ., 2003, 884 p. (In Russ.).

15. Grazhdanskoe pravo [Civil law]: Textbook in 3 volumes. Vol. 2, ed. A. P. Sergeev, Yu. K. Tolstoy. Moscow, TK VELBY Publ., 2003, 844 p. (In Russ.).

16. Obzor sudebnoi praktiki po delam, svyazannym s zashchitoi prav potrebitelei finansovykh uslug: utv. Prezidiumom Verkhovnogo Suda RF 27 sentyabrya 2017 g. [Review of judicial practice in cases related to the protection of the rights of consumers of financial services (approved by the Presidium of the Supreme Court of the Russian Federation on September 27, 2017)], *Byulleten' Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii* [Bulletin of the Supreme Court of the Russian Federation], October, 2018, no. 10. (In Russ.).

17. O rassmotrenii sudami grazhdanskikh del po sporam o zashchite prav potrebitelei: Postanovlenie Plenuma Verkhovnogo Suda RF ot 28 iyunya 2012 g. No. 17 [On the consideration by the courts of civil cases in disputes about the protection of consumer rights: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation of June 28, 2012 No. 17], *Rossiyskaya Gazeta*, 2012, no. 156. (In Russ.).

18. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii. Chast' I ot 30 noyab. 1994 g. No. 51-FZ [Civil Code of the Russian Federation (Part I) dated November 30, 1994 No. 51-FZ], *Sobranie zakonodatel'stva Ros. Federatsii* [Collection of Legislation of the Russian Federation], 1994, no. 32, art. 3301. (In Russ.).

19. Stepanov D. Uslugi kak ob"ekt grazhdanskikh prav [Services as an object of civil rights]. Moscow, Statut Publ., 2005, 349 p. (In Russ.).

20. Ob otkrytii i zakrytii bankovskikh schetov, schetov po vkladam (depozitam), depozitnykh schetov: Instruksiya Banka Rossii ot 30 maya 2014 g. № 153-I [On opening and closing bank accounts, deposits (deposits), deposit accounts: Bank of Russia Instruction No. 153-I dated May 30, 2014], *Vestnik Banka Rossii* [Bulletin of the Bank of Russia], 06.26.2014, no. 60. (In Russ.).

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Authors' contribution: All authors have made an equivalent contribution to the preparation of the publication. The authors declare that there is no conflict of interest.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Попова Лариса Ивановна, доцент кафедры гражданского права ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина», кандидат юридических наук, доцент, г. Краснодар, Российская Федерация. *E-mail:* larisa_popova67@mail.ru

Степанов Дмитрий Валерьевич, доцент кафедры гражданского права ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина» кандидат юридических наук, г. Краснодар, Российская Федерация. *E-mail:* o02323@icloud.com

Поступила в редакцию 31.08.2023 г.; одобрена после рецензирования 20.11.2023 г.; принята к публикации 22.11. 2023 г.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Popova Larisa Ivanovna, Associate Professor of the Department of Civil Law, Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina, PhD in Law, Associate Professor, Krasnodar, Russian Federation. *E-mail:* larisa_popova67@mail.ru

Stepanov Dmitry Valerievich, Associate Professor of the Department of Civil Law, Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilina, PhD in Law, Krasnodar, Russian Federation. *E-mail:* o02323@icloud.com

Received 31.08.2023; approved after reviewing 20.11.2023; accepted for publication 22.11.2023.