

## ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В РОССИЙСКОМ ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

В действующем российском гражданском законодательстве определение договора банковского вклада (депозита) приводится в п. 1 ст. 834 ГК РФ<sup>1</sup>. По такому договору одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

В отечественной цивилистической науке были высказаны различные точки зрения относительно правовой природы договора банковского вклада и квалифицирующих его признаков. Так, например, В.Ф. Лазаренко считает, что: «Договор банковского вклада относится к банковским сделкам и является разновидностью пассивных банковских операций, причем занимает в их структуре одно из важнейших мест»<sup>2</sup>.

Данный договор, по мнению цивилиста, характеризуется определенными признаками, позволяющими отличать его от смежных институтов гражданского права: «... договор банковского вклада по целевой направленности является разновидностью договоров по передаче имущества с целью возврата определенного количества вещей, и не может относиться к соглашениям по оказанию услуг, несмотря на то, что согласно п.2 ст.779 ГК законодатель относит его к числу последних. Под услугой понимается совершение определенных действий или осуществление определенной деятельности (п. 1 ст. 779 ГК). Целью договора банковского вклада не могут являться определенные действия банка, так как ни закон, ни договор эти

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание Законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

<sup>2</sup> Лазаренко В.Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России. Дисс. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2003. С. 166.

действия не определяет, и банк свободно распоряжается переданными ему денежными средствами. Целью исследуемого договора может быть только предоставление денежных средств, с последующим их возвратом с определенными процентами. Направленность обязательства выражается не в действии обязанного лица, а в том результате, на достижение которых направлено это действие. Кроме того, предметом договоров по оказанию услуг являются определенные действия должника (например, перевозчика, хранителя, доверительного управляющего, поверенного и т.д.). Предметом же договора банковского вклада, безусловно, является вклад, т.е. денежные средства, переданные банку. Договор банковского вклада по целевой направленности гораздо ближе находится к соглашениям по передаче имущества, так как здесь имеет место передача вкладчиком банку денежных средств. Однако в отличие от таких соглашений, как купля-продажа, аренда, заем и др., где основная цель заключается именно в передаче имущества в собственность или пользование, сущность договора банковского вклада заключается не просто в передаче денег, а в их возврате с определенным процентом»<sup>1</sup>.

В.Ф. Лазаренко полагает, что: «договор банковского вклада по признаку направленности относится к особому виду соглашений - договорам по передаче имущества с целью возврата определенного количества вещей. В связи с вышеизложенным предлагается исключить из п.2 ст.779 ГК упоминание о главе 44 ГК. Договор банковского вклада относится также к числу реальных, возмездных и односторонних соглашений. Договор банковского вклада, в котором вкладчиком выступает физическое лицо, признается публичным договором и является, как правило, разновидностью договора присоединения. Учитывая исследованные признаки договора банковского вклада, предлагается определить его как реальное, возмездное и одностороннее соглашение, в силу которого банк принимает поступившую

---

<sup>1</sup> Лазаренко В.Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России. Дисс. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2003. С. 167.

от вкладчика или третьего лица денежную сумму (вклад) и обязуется возвратить ее вкладчику с установленными процентами»<sup>1</sup>.

В свою очередь, М.М. Молдованов указывает на то, что: «Договор банковского вклада является самостоятельным, поименованным в ГК РФ гражданско-правовым договором, обладающим особой правовой природой, что требует специального правового регулирования. Данный договор характеризуется специфическим субъектным составом, отдельными предметом, объектом, целями, содержанием. Наличие указанных обстоятельств не позволяет признать договор банковского вклада разновидностью иного типа договора - займа или хранения, также как и отождествлять его с договором банковского счета»<sup>2</sup>.

Как утверждает цивилист: «Правоотношения, складывающиеся между банком и вкладчиком по договору банковского вклада, носят обязательственный характер, обладая всеми чертами относительных прав: основанием их возникновения служит договор банковского вклада, определяющий субъектный состав участников правоотношений; реализация прав вкладчика осуществима путем активных действий обязанного банка, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей которого влечет нарушение прав вкладчика; право следования, характерное для вещного права, не распространяется на внесенные в банковский вклад денежные средства»<sup>3</sup>.

А.Б. Афанасьев считает, что: «Договор банковского вклада имеет особую правовую природу, отличающую его от договоров хранения, займа и банковского счета, и обладает собственными сущностными признаками: основной целью открытия и ведения счета по вкладу является учет задолженности перед вкладчиком, а факультативной, если вкладчиком является физическое лицо, осуществление переводов денежных средств; он

---

<sup>1</sup> Лазаренко В.Ф. Договор банковского вклада в гражданском праве России. Дисс. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2003. С. 168.

<sup>2</sup> Молдованов М.М. Правовое регулирование договора банковского вклада в Российской Федерации. Дисс. ... канд. юрид. наук. Москва, 2011. С. 183.

<sup>3</sup> Там же. С. 182.

является публичным договором и договором присоединения (с вкладчиком - физическим лицом); обладает статусом банковской операции с присущими ей признаками; кредитная организация не может требовать расторжения договора, кроме случаев, предусмотренных законом; существенными признаками выступают также безусловная возмездность договора, невозможность использования электронного средства платежа (банковской карты) при распоряжении денежными средствами, находящимися во вкладе; он является договором смешанного типа, если допускается проведение расчетов по счету по вкладу (депозиту); субсидиарное применение к договору банковского вклада норм, регулирующих другие гражданско-правовые договоры, возможно только в случае прямого указания в гл. 44 ГК РФ»<sup>1</sup>.

По мнению Е.И. Данилкиной: «Правоотношения, складывающиеся между банком и физическим лицом по договору банковского вклада, носят обязательственный характер, обладая всеми чертами относительных прав: основанием их возникновения служит договор банковского вклада, определяющий субъектный состав участников правоотношений; реализация прав вкладчика осуществима путем активных действий обязанного банка, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей которого влечет нарушение прав вкладчика; право следования, характерное для вещного права, не распространяется на внесенные в банковский вклад денежные средства»<sup>2</sup>.

Ю.Н. Извеков полагает, что: «Правовая конструкция договора банковского вклада охватывается рамками договора доверительного управления (более общего или «универсального» договорного института), поэтому банковский вклад при определенной правовой регламентации можно рассматривать как разновидность доверительного управления. Договор банковского вклада также как и договор доверительного управления

---

<sup>1</sup> Афанасьев А.Б. Договор банковского вклада в российском гражданском праве. Дисс. ... канд. юрид. наук. Ульяновск, 2021. С. 18.

<sup>2</sup> Там же. С. 178.

порождает обязательственные отношения между вкладчиком (учредителем управления) и банком (доверительным управляющим) и не влечет перехода права собственности к последнему. Имея много общих признаков, договоры банковского вклада и доверительного управления отличаются по одинаковым основаниям от договоров поручения, комиссии, агентского договора. Предоставленное кредитным организациям Законом о банках право заключать договоры доверительного управления денежными средствами может быть реализовано в форме договора банковского вклада без ссылки на названную норму закона»<sup>1</sup>.

С.Н. Шарапов указывает на то, что: «договор банковского вклада обладает некоторыми чертами, что отличают его от других, схожих с ним, видов договоров. 1) Объектом могут выступать исключительно денежные средства, что вкладчик отдает банку наличными или же в безналичном виде. Поскольку их можно заменить, или перевести в безналичный вид, денежные средства нельзя просто «хранить» в банке, на который по этим же обстоятельствам нельзя возложить обязательство по выдаче вклада, что передал вкладчик. Эти факторы отличают договор банковского вклада от доверительного управления или же просто хранения. 2) Рассмотренная выше особенность договора имеет, как следствие, тот факт, что наличные средства вкладчиком передаются в собственность банка, а безналичные в его полное распоряжение. Эти действия обязательны для вкладчика, поскольку они являются одним из условий рассматриваемого договора. При этом появляется право требовать от банка выдать вклад и уплатить проценты по нему, а у банка возникает обязанность выполнить данное требование. 3) Сам договор банковского вклада урегулирован теми нормами ГК, что обязательны для исполнения, и нельзя произвольно трактовать нормы законодательства. Речь идет о праве вкладчика выдать ему вклад вместе с процентами, а банку вменяется в обязанность сделать такие действия.

---

<sup>1</sup> Извеков Ю.Н. Проблемы правового регулирования расчетных отношений. Дисс. ... канд. юрид. наук. Белгород, 2002. С. 148.

Некоторая свобода возможна только в вопросе возвращения суммы вклада, если это не противоречит закону. 4) Наличие возможности учитывать средства, что вносит вкладчик на счет в банке, дает возможность использовать в рассматриваемом договоре форму в пользу третьего лица, что в корне отличает банковский вклад от займа, который вступает в силу только после передачи денежных средств заемщику и никому другому. 5) Специфическим является исполнение обязательств по вкладу. В других схожих договорах должник должен действовать для выполнения своих обязательств, а в договоре вклада для выполнения собственных обязательств должнику требуется поручение вкладчика. Реализация своих обязанностей должником - банком - по своей воле недопустима, следовательно, нет возможности прекратить данное обязательство необходимым исполнением собственных обязанностей. 6) Данный вид обязательства предполагает некоторую самостоятельность должника в выплате процентов за использование суммы вклада. Те проценты, что не были истребованы вкладчиком, увеличивают денежную сумму, составляющую вклад, вследствие чего сумма, что будут составлять проценты в будущем, только возрастет. Данный факт является отличием вклада от займа, кредита, как, впрочем, и от других договоров, в которых на контрагента возлагают денежные обязательства, в которых проценты начисляются только на сумму первоначального долга, а выплата «процентов за проценты» не допускается по общему правилу. 7) Основные обязанности должника - банка - в рассматриваемом договоре дополняются тем обстоятельством, что он обязан в наличии установленную денежную сумму, что объясняется тем, что банк обязан выдать сумму вклада и выплатить проценты по первому же требованию вкладчика»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Шарапов С.Н. Эволюция договора банковского вклада в современном российском праве // Сборник материалов XI Региональной научно-практической конференции аспирантов, соискателей, молодых ученых и магистрантов: Исследовательский потенциал молодых ученых: взгляд в будущее. Тула: ИД «Тульский государственный педагогический университет им. Л.Н. Толстого», 2015. С. 356-357.

С.Е. Барило указывает на то, что: «Правовая природа договора банковского вклада давно является предметом научных споров. Дискуссии, как правило, развиваются по трем основным направлениям, согласно которым договор банковского вклада является разновидностью договора займа; разновидностью договора хранения; особым самостоятельным видом договора»<sup>2</sup>.

Как видим, современные представления о правовой природе договора банковского вклада в отечественной цивилистической науке довольно разнообразны.

---

<sup>2</sup> Барило С.Е. Понятие, правовая характеристика и виды договора банковского вклада // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. 2019. № 3 (44). С. 40.