

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Юридический институт  
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой ПКиЭП  
\_\_\_\_\_ В.В. Кванина  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

### ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

ЮУрГУ – 40.03.01. 2017. 451 Ю

Научный руководитель  
выпускной  
квалификационной работы  
Замрыга Д.В.,  
ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор выпускной  
квалификационной работы  
студент группы Ю-451  
Федотов А.Г.  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер  
Тихомирова А.В.,  
канд. юрид. наук, доцент  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	2
<b>I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА</b>	
1.1. История происхождения и развития договора банковского вклада .....	5
1.2. Признаки договора банковского вклада .....	13
1.3. Виды договора банковского вклада .....	20
<b>II. ЭЛЕМЕНТЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА</b>	
2.1. Предмет и стороны договора банковского вклада.....	28
2.2. Форма договора банковского вклада .....	36
2.3. Содержание договора банковского вклада.....	43
<b>III. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ</b>	
3.1. Общие положения о системе страхования вкладов .....	53
3.2. Реализация права вкладчика на получение страхового возмещения.....	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	75
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	83

## ВВЕДЕНИЕ

В современном обществе банки и иные институты кредитной системы играют значительную роль в поддержании стабильности финансовой системы, устойчивости экономики как на уровне конкретного государства, так и всего мира. Осуществляя свою деятельность по привлечению и размещению денежных средств клиентов, кредитные организации осуществляют качественную трансформацию активов, осуществляют эмиссию безналичных денежных средств, способствуя нормальному протеканию и развитию товарно-денежных отношений в государстве.

Одним из наиболее важных правовых инструментов, с помощью которого кредитные организации осуществляют привлечение денежных средств с целью последующего их размещения, является договор банковского вклада. В связи с этим особое значение приобретает детальный анализ правового механизма регулирования отношений сторон по договору банковского вклада и выявление возможностей его совершенствования.

Цель исследования: комплексное исследование договора банковского вклада как гражданско-правового обязательства.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть историю происхождения и развития договора банковского вклада;
- рассмотреть и проанализировать существующие в юридической науке подходы к пониманию правовой природы договора банковского вклада;
- выявить признаки договора банковского вклада;
- рассмотреть и проанализировать элементный состав договора банковского вклада;
- выделить и охарактеризовать виды договора банковского вклада;
- осветить систему страхования вкладов, в том числе проблематику

реализации права вкладчика на получение страхового возмещения;

– дать комплексную оценку баланса публичных и частных интересов в правовом регулировании депозитных правоотношений и предложить пути совершенствования законодательства о банковском вкладе.

Объект исследования: правоотношения, складывающиеся при заключении, действии и расторжении договора банковского вклада.

Предмет исследования: нормы действующего российского законодательства, регулирующие правоотношения, складывающиеся при заключении, действии и расторжении договора банковского вклада.

Для решения поставленных задач использовался комплекс взаимодополняющих методов исследования: системный, логический, исторический, формально-юридический.

Теоретической основой исследования явились научные труды М.М. Агаркова, Д.Г. Алексеевой, А.Б. Афанасьева, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Г.Б. Власовой, А.В. Власова, Ю.П. Гаврильченко, Б.М. Гонгало, Л.Г. Ефимовой, М.А. Зинковского, О.С. Иоффе, А.В. Кряжкова, Ю.К. Толстого, А.П. Макарова, Е.А. Павлодского, Ю.И. Плохуты-Плакутиной, С.В. Пыхтина, Реналья Р. Садыкова, Ришата Р. Садыкова, Ч. Санфилиппо, Е.А. Соколовой, Е.А. Суханова, Г.А. Тосуняна, А.В. Турбанова, А.А. Ураловой, М.В. Усковой, И.А. Цинделиани, А.М. Черноверхского, Г.Ф. Шершеневича, О.Е. Янина.

Нормативной основой исследования выступили Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1<sup>1</sup> (далее – Закон о банках), Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ<sup>2</sup> (далее – Закон о страховании вкладов), нормативные правовые акты Банка России и иные нормативные правовые

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ // СЗ РФ. – 2003. – № 52 (Ч. I). – Ст. 5029.

акты. Для написания работы также были использованы Постановления Пленума Верховного Суда РФ, Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ, акты Конституционного Суда РФ, иные материалы судебной практики и иные источники.

Структура работы обусловлена целью исследования и поставленными задачами и включает в себя введение, три главы, заключение и библиографический список.

# I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

## 1.1. История происхождения и развития договора банковского вклада

Действующий Гражданский кодекс Российской Федерации<sup>1</sup> (далее – ГК РФ) определяет договор банковского вклада (депозита) как соглашение, по которому 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 (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Такая правовая конструкция договора банковского вклада стала итогом очень длительного развития соответствующих правоотношений.

Используемое законодателем второе наименование договора банковского вклада – депозит – указывает на первоначальный источник происхождения данного договора – известный еще римскому праву договор хранения (*depositum*).

*Depositum* в римском праве – договор, в силу которого одно лицо (*deponens*, депонент) передает другому (*depositarius*, депозитарий) вещь на сохранение. *Depositum* в истинном смысле предполагал в качестве предмета вещь индивидуально определенную. Вместе с тем, в Древнем Риме имелась практика передачи на сохранение также и вещей, определенных родовым признаками (*depositum irregulare*, иррегулярное хранение). В этом случае возвращались не те же самые вещи, а такие же вещи, что приближало договор хранения к договору займа (*mutuum*), поскольку вещи переходили в собственность депозитария. Как подчеркивает Ч. Санфилиппо, в качестве предмета *depositum irregulare* наиболее часто выступала сумма денег, что объясняется потребностью римских граждан хранить свои сбережения в

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч.II) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ // СЗ РФ. –1996. – № 5. – Ст. 410.

надежном месте, не опасаясь их разграбления или похищения<sup>1</sup>.

Развитие отношений иррегулярного хранения привело к появлению особых образований – аргентариев (*argentarii*), которые занимались разменом денег на улицах и площадях Рима и принимали деньги на хранение, а кроме того, выдавали займы и осуществляли зачет взаимных долгов между своими клиентами (в Древней Греции аналогичную роль играли храмы).

В Средние века функции аргентариев стали осуществлять банки, появление которых стало результатом соединения менял в союзы и принятие ими на себя солидарной ответственности<sup>2</sup>.

Первоначально банки занимались только хранением и разменом денег. Впоследствии банки стали осуществлять также производство расчетов между своими клиентами, поскольку «если двое лиц имели свои вклады у одного и того же банкира, то при необходимости взаимного расчета представлялось излишним, чтобы один брал у банкира свои деньги и платил другому, который сейчас же внесет их тому же банкиру»<sup>3</sup>. Осуществлением таких операций (операций «жиро» – от итал. «*giro*» – круг) впервые стало заниматься банкирское учреждение, основанное в 1171 г. в Венеции.

Коренное преобразование сущности банка произошло в голландский период развития банковского дела, который открылся учреждением Амстердамского Банка в 1609 г.: деньги стали отдаваться банками в кредит под проценты, а чтобы «приобрести для этого большие средства, банки стали сами платить проценты по вкладам»<sup>4</sup>. Как отмечает А. Бишоф, «поводом для превращения вкладов на хранение во вклады для пользования послужило замеченное банками обстоятельство, что им достаточно держать постоянно наготове только некоторую, определенную часть отданных им на хранение

---

<sup>1</sup> Санфилиппо Ч. Курс римского частного права: учебник / под ред. Д.В. Дождева. – М.: Издательство БЕК, 2002. – С. 244.

<sup>2</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. В 2 т. Т. 2. – М.: Статут, 2006. – С. 15.

<sup>3</sup> Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права в 4 т. Т. 2: Товар. Торговые сделки. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – С. 409.

<sup>4</sup> Там же. – С. 409.

капиталов, чтобы иметь возможность беспрепятственно выполнять поступающие обратные требования вкладчиков ... остающаяся сумма может получить производительное назначение как для банка, так и для вкладчика»<sup>1</sup>.

Такое преобразование банка из чисто депозитного и кассового учреждения в кредитно-финансовый институт, а также последующее развитие банковской деятельности, обуславливает существование в юридической науке разнообразных точек зрения на правовую природу договора банковского вклада.

Существующие взгляды на правовую природу банковского вклада можно свести к четырем позициям:

- 1) договор банковского вклада является разновидностью договора иррегулярного хранения;
- 2) договор банковского вклада – разновидность договора займа;
- 3) договор банковского вклада – разновидность договора банковского счета;
- 4) договор банковского вклада – самостоятельная договорная конструкция.

Как уже было сказано выше, на связь договора банковского вклада с договором хранения указывает содержащееся в ст. 834 ГК РФ второе его наименование – депозит, которое восходит к латинскому «*depositum*», означающему хранение. Кроме того, ст. 36 Закона о банках указывает, что вклад – «денежные средства ..., размещаемые ... в целях хранения и получения дохода».

Обратимся к определению договора хранения, данному в ст. 886 ГК РФ: это соглашение, по которому одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности. Очевидно, что договоры банковского вклада и хранения имеют разную правовую природу. Целью договора

---

<sup>1</sup> Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 2007. – С. 283-284.



хранения является обеспечение сохранности вещи, а целью договора банковского вклада – возврат денежных средств с процентами.

Более близким к договору хранению следует признать договор банковского вклада на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), поскольку в этом случае у банка присутствует обязанность постоянного поддержания доступности денежных средств для изъятия. Указанное отличие вклада до востребования от срочного вклада позволило М.М. Агаркову сформулировать дифференцированное отношение к правовой природе банковского вклада: вклад до востребования – иррегулярное хранение, срочный вклад – договор займа<sup>1</sup>.

Представляется, что отнесение даже одного из видов договора банковского вклада к хранению является неверным в силу указанного выше различия в целях этих договоров. Как справедливо указывает О.С. Иоффе, сравнивая договор банковского вклада с договором иррегулярного хранения, «здесь происходит нечто большее, чем простая модификация договора хранения»<sup>2</sup>.

Следует отметить, что определенная дифференциация отношения к различным видам договора банковского вклада просматривается в некоторых нормативных актах действующего законодательства РФ – в частности, в использовании видов наименования данного договора: если вкладчиком является физическое лицо, то используется наименование «вклад», а если вкладчиком является юридическое лицо – «депозит». Так, например, п. 2.10 Инструкции Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30 мая 2014 г. № 153-И<sup>3</sup> (далее – Инструкция об открытии и закрытии счетов) закрепляет, что

---

<sup>1</sup> Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. – М.: Изд-во БЕК. – С. 71.

<sup>2</sup> Иоффе О.С., Толстой Ю.К. Новый Гражданский кодекс РСФСР. – Л.: Изд-во Ленингр. ун-та, 1965. – С. 266.

<sup>3</sup> Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30 мая 2014 г. № 153-И // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

«счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам...», в главе VI Закона о банках, посвященной регулированию правоотношений банка с вкладчиками-физическими лицами, используется исключительно наименование «вклад». Такой же подход широко распространен в экономической литературе.

Другая позиция к использованию вариантов наименования анализируемого договора сформировалась в судебной практике. Так, суды повсеместно называют счет, открываемый вкладчику, депозитным счетом, не делая различий между вкладчиками-гражданами и вкладчиками-организациями.

Существует мнение, согласно которому второе наименование договора банковского вклада является недочетом законодателя, способствующим появлению неясностей в понимании правовой природы данного договора, поэтому всякое упоминание депозита, хранения, когда речь идет о банковском вкладе, следует исключить<sup>1</sup>. Не отрицая теоретической обоснованности данного предложения, на наш взгляд, такое упорядочивание законодательства излишне, поскольку параллельное существование в обоих наименований рассматриваемого договора не порождает никаких правоприменительных проблем. Что касается наличия определенных подходов к использованию наименований договора банковского вклада, то, представляется, что к этому следует относиться как к историческим сформировавшимся установлениям, не несущим в настоящее время никакой смысловой нагрузки. В связи с этим наименования «вклад» и «депозит» следует рассматривать как равнозначные и взаимозаменяемые.

Авторы, считающие, что договор банковского вклада – разновидность договора займа, в обоснование своей позиции указывают, что:

1) предмет договора займа более обширен – это деньги или другие вещи, определяемые родовыми признаками (п. 1 ст. 807 ГК РФ) – значит,

---

<sup>1</sup> Соколова Е.А. Проблемы правовой квалификации договора банковского вклада в гражданском праве России // Успехи современного естествознания. – 2008. – № 7. – С. 92-96.

предмет договора банковского вклада является частным случаем договора займа;

2) по договору займа деньги или вещи, определяемые родовыми признаками передаются в собственность. Хотя и такое же указание не закреплено в главе 44 ГК РФ, нельзя считать, что при передаче вкладчиком денежных средств во вклад, право собственности на денежные средства у него отсутствует;

3) оба этих договора являются реальными;

4) ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнения по возврату и вклада, и займа определяется ст. 395 ГК РФ<sup>1</sup>.

Квалификация договора банковского вклада (с физическим лицом) в качестве разновидности договора займа имела место быть также в практике Верховного Суда РФ. Так, в Определении от 02 августа 2003 г. №4-В03-24 Верховный Суд РФ указал, что «...Гражданским Кодексом Российской Федерации предусмотрен специальный вид договора займа, заключаемый в обычном порядке банком с физическими лицами – договор банковского вклада (глава 44)... Договор займа между физическим лицом, выступающим в качестве займодавца, и банком, выступающим в качестве заемщика, может заключаться в форме банковской операции – заключения договора банковского вклада, поскольку это предусмотрено специальными нормами главы 44 ГК РФ»<sup>2</sup>.

Действительно, сопоставив определения договора займа и договора банковского вклада можно заключить, что договор банковского вклада – это денежный процентный заем. Однако необходимо отметить следующее.

Порядок исполнения вышеназванных договоров различен: заемщик обязан вернуть сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа, а при отсутствии таких условий в договоре – в течение 30

<sup>1</sup> Зинковский М.А. Проблемы предмета договора банковского вклада // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2006. – № 5. – С. 421.

<sup>2</sup> Определение Верховного Суда РФ «По делу по иску к Сбербанку РФ о взыскании долга по договору займа» от 2 августа 2003 г. № 4-В03-24. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

дней со дня предъявления требований займодавцем (п. 1 ст. 810 ГК РФ); по договору банковского вклада, заключенному на условиях вклада до востребования, банк обязан возвратить сумму вклада по первому требованию вкладчика, по срочному вкладу, если в роли вкладчика выступает физическое лицо, сохраняется указанный порядок исполнения договора (п. 2, 3 ст. 837 ГК РФ).

Кроме того, принимая от вкладчика сумму вносимых им или третьим лицом наличных денежных средств или поступившую для него сумму безналичных денежных средств в качестве вклада, банк должен открыть вкладчику счет по вкладу (депозиту) (п.2.10 Инструкции об открытии и закрытии счетов). Таким образом, предмет договора банковского вклада включает в себя действия банка по открытию и ведению счета по вкладу, что само по себе исключает возможность квалификации договора банковского вклада в качестве разновидности договора займа, не включающего в свое содержание какие-либо обязанности заемщика по учету и обслуживанию долга.

Помимо сказанного, утверждение о наличии права собственности вкладчика на переданные во вклад денежные средства справедливо лишь в рамках вещно-правовой теории безналичных денежных средств, согласно которой безналичные деньги – фикция наличных денег, квазивещи<sup>1</sup>. Более распространенная обязательственно-правовая теория безналичных денег исходит из того, что при безналичных расчётах не происходит перемещения материальных объектов, как при расчётах наличными, происходит лишь передача прав требования к банку, поэтому безналичные средства могут являться объектом только обязательственных прав, но не вещных.

Придерживаясь вещно-правовой теории безналичных денежных средств, А.В. Власов и Г.Б. Власова, указывают на «проблему двойной доступности» денежных средств в договоре банковского вклада: с одной

---

<sup>1</sup> Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право. – 1997. – № 1. – С. 29.

стороны, вкладчик вполне обоснованно полагает, что является собственником средств, помещенных во вклад, поскольку имеет законное право изъять их в любой момент (за исключением срочных вкладов юридических лиц); а, с другой стороны, банк рассматривает все средства, поступившие в качестве вкладов, как свою собственность, поскольку нигде не оговорено, что эти средства переданы на хранение, и банк обязан обеспечивать их доступность<sup>1</sup>. Данное обстоятельство позволяет авторам сделать вывод, что договор банковского вклада с точки зрения теории права является недопустимым смешением договоров займа и хранения, некорректной правовой конструкцией, поскольку нарушает один из основных принципов вещного права – недопустимость двух (нескольких) прав собственности.

На наш взгляд, необходимо придерживаться обязательственно-правовой теории безналичных денежных средств, поскольку их вещно-правовую теорию следует считать окончательно опровергнутой законодателем с вступлением в силу Федерального закона «О внесении изменений в подраздел 3 раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 2 июля 2013 г. № 142-ФЗ<sup>2</sup>, внесшем изменения в ст. 128 ГК РФ: существовавшая ранее норма, закрепляющая в качестве объектов гражданских прав «вещи, включая деньги...» была изменена на «вещи, включая наличные деньги...».

Существуют еще одна точка зрения на правовую природу договора банковского вклада, согласно которой он является разновидностью договора банковского счета, особенностью которого выступает более узкий круг производимых по счету операций<sup>3</sup>. Такая позиция основывается, главным

---

<sup>1</sup> Власов А.В., Власова Г.Б. К вопросу о правовой природе договора банковского вклада // Гуманитарные и социальные науки. – 2015. – № 3. – С. 177.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в подраздел 3 раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 2 июля 2013 г. № 142-ФЗ // Российская газета. – 05.07.2013. – № 145.

<sup>3</sup> Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский депозит – разновидность договора банковского счета // Финансы и кредит. – 2007. – № 25. – С. 41.

образом, на том, что существует ситуация, когда возможно значительное и двустороннее движение денежных средств на счете по вкладу – договор банковского вклада с участием вкладчика-гражданина, которым предусмотрена возможность внесения на счет денежных средств третьими лицами и неоднократного изъятия сумм, в том числе и путем дачи банку указаний о перечислении их на счета по первому требованию клиента. Не отрицая значительного сходства сравниваемых договоров, представляется, что их различия – вклад, в отличие от счета, является реальным и не может быть беспроцентным, счет по вкладу, в отличие от счета, открываемого по договору банковского счета, не может кредитоваться банком – являются существенными, и законодатель поступил правильно, разграничив данные договоры.

Существует также позиция, согласно которой разновидностью договора банковского счета является только договор банковского вклада, предусматривающий возможность перечисления денежных средств на счете по вкладу<sup>1</sup>.

Таким образом, проанализировав современную сущность договора банковского вклада, следует заключить, что это самостоятельная договорная конструкция, сочетающая в себе элементы договора хранения, договора займа, договора банковского счета и, к тому же, имеющая присущие только ей особенности.

## 1.2. Признаки договора банковского вклада

Для выявления признаков договора банковского вклада необходимо прежде всего определить его тип и место в существующих классификациях гражданско-правовых договоров. Точное указание места договора в системе гражданско-правовых договорных обязательств имеет важное значение как с

---

<sup>1</sup> Афанасьев А.Б. Право на осуществление расчетов по договору банковского вклада и его влияние на юридическую характеристику договора банковского вклада // Актуальные проблемы юридической науки и правоприменения в условиях совершенствования российского законодательства. – 2013. – № 1. – С. 188.

точки зрения теоретической науки – полноты его правовой квалификации, так и с точки зрения правоприменительной практики – установления допустимости распространения на конкретный договор общих норм определенного типа или вида договорных обязательств.

Типология гражданско-правовых договоров представляет собой объединение гражданско-правовых соглашений в определенную группу в зависимости от направленности результата. Обычно выделяют четыре группы (типа) гражданско-правовых договоров:

- 1) договоры, направленные на отчуждение имущества, т.е. переход права собственности другому лицу;
- 2) договоры, направленные на передачу владения и (или) пользования вещью;
- 3) договоры, направленные на выполнение работ;
- 4) договоры, направленные на оказание услуг.

Однако существуют и иные точки зрения на типологию гражданско-правовых договоров. Так, например, А.П. Макаров, выделяет пять групп договоров – на передачу имущества в пользование, на выполнение работ, на оказание услуг, на создание коллективных образований, на реализацию результатов творческой деятельности<sup>1</sup>, Б.М. Гонгало пишет о том, что в зависимости от направленности обязательства подразделяются на обязательства, направленные на передачу имущества в собственность, во временное пользование, обязательства направленные на выполнение работ, обязательства, направленные на оказание услуг, обязательства, направленные на уплату денег<sup>2</sup>.

Основанием отнесения договора банковского вклада к обязательствам по оказанию услуг является норма п. 2 ст. 779 ГК РФ, называющая нормы главы 44 ГК РФ нормами договора об оказании услуг. Обоснованность

---

<sup>1</sup> Макаров А.П. Место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров // Пробелы в российском законодательстве. – 2011. – № 3. – С. 138.

<sup>2</sup> Гражданское право: учебник в 2 т. Т. 2 / под ред. Б.М. Гонгало. – М.: Статут, 2016. – С. 267.

данного вывода подтверждена Верховным Судом РФ (Определение Верховного Суда РФ от 25 апреля 2000 г. № КАС00-159<sup>1</sup>).

Следует уточнить, что рассматриваемый договор относится к договорам по оказанию услуг в широком смысле, а не «чистых услуг». В качестве признаков «чистой услуги» обычно называют три: отсутствие материализованного, овеществленного результата оказания услуг; связь услуги с личностью услугодателя – услуга оказывается конкретным лицом и не может быть отделена от него; полезный эффект услуги потребляется в процессе предоставления. Наряду с этим выделяют услуги, для которых типичным является отсутствие признака неосвязаемости. В договорах об оказании такого рода услуг результат является единственным возможным доказательством того, что действия, составляющие содержание договора, были совершены, т.е. можно сказать, что результат действия не может быть отделен от самого действия.

Сущность услуг, оказываемых банком по договору банковского вклада, заключается в сохранении и в приумножении денежных средств, внесенных клиентом во вклад. Однако в силу особенностей банковской деятельности, полезный эффект от оказания подобных услуг имеет определенное материальное закрепление: в виде изменений записи по соответствующему депозитному счету, изменений в записях сберегательной книжки, а также в выдаче определенной суммы наличных денежных средств в кассе обслуживающего вкладчика банка или же в перечислении определенной суммы денежных средств вкладчика с депозитного счета на указанный вкладчиком счет.

Классификация – это распределение каких-либо объектов на классы в соответствии с избранным критерием. В юридической литературе существует большое число классификаций гражданских договоров, проводимых по

---

<sup>1</sup> Определение Верховного Суда РФ «По делу о признании недействительными приказа Государственного антимонопольного комитета РФ № 160 от 20 мая 1998 г.» от 25 апреля 2000 г. № КАС00-159. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).



различным основаниям. Рассмотрим место договора банковского вклада в основных классификациях гражданско-правовых договоров.

По моменту заключения договора выделяют консенсуальные и реальные. В первом случае договор считается заключенным с момента достижения соглашения обо всех существенных условиях, во втором – заключенность договора обуславливается наступлением момента передачи соответствующего имущества предмета договора. Принимая во внимание требования ст. 836 ГК РФ, следует сделать вывод, что законодатель указал на наличие двух последовательных юридических фактов, необходимых для заключения договора банковского вклада, – заключение в письменной форме соглашения между банком и вкладчиком и фактическую передачу банку конкретной денежной суммы, зачисляемой на счет вкладчика, открытый ему в банке. Таким образом, договор банковского вклада является реальным.

По наличию взаимности прав и обязанностей договоры можно разделить на односторонне обязывающие и двусторонне обязывающие (синналагматические). Договор банковского вклада является, как правило, односторонне обязывающим договором: после поступления в банк на имя вкладчика денежной суммы на стороне вкладчика отсутствуют какие-либо обязанности перед банком, который, в свою очередь, не располагая какими-либо требованиями к вкладчику, а несет по отношению к нему лишь обязанности по возврату суммы вклада и выплате процентов на нее в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского вклада. Однако стороны вправе установить условие об оказании возмездных услуг по обслуживанию депозитного счета, что делает договор банковского вклада синналагматическим (Постановление ФАС Дальневосточного округа «По делу о признании недействительным предписания об изменении типовой формы договора органа в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» от 27 декабря 2010 г. № Ф03-8951/2010<sup>1</sup> (далее – Постановление

---

<sup>1</sup> Постановление ФАС Дальневосточного округа «По делу о признании недействительным предписания об изменении типовой формы договора органа в сфере защиты прав

ФАС Дальневосточного округа от 27 декабря 2010 г. № Ф03-8951/2010)).

В зависимости от наличия встречного предоставления договоры могут быть возмездными и безвозмездными. Договор банковского вклада относится к возмездным договорам, поскольку ГК РФ императивно установлено, что за предоставленные вкладчиком банку денежные средства, последний обязан уплатить цену в виде процентов (п. 1 ст. 838 ГК РФ).

В зависимости от количества сторон договоры могут быть двусторонними и многосторонними (имеющими более двух сторон). Большинство договоров являются двусторонними, к их числу относится и договор банковского вклада, предполагающий в качестве сторон банк и вкладчика.

По степени риска выделяют договоры алеаторные (рисковые), и меновые. В отличие от меновых договоров, предусматривающих исключительно определенные, заранее известные действия, содержание алеаторных договоров составляют неизвестные события, а поэтому на стадии их заключения каждая из сторон не может возлагать надежды на какой-либо определенный эквивалент, поскольку объем обязательств контрагента определяется только в момент наступления обусловленного договором условия. Договор банковского вклада предполагает совершении заранее известных действий контрагентов, поэтому относится к меновым.

В зависимости от совпадения сторон договора и выгодоприобретателей по договору различают договоры в пользу сторон и договоры в пользу третьих лиц. Законодательство прямо указывает на возможность внесения вклада в пользу третьих лиц (ст. 841 ГК РФ), поэтому договор банковского вклада может быть как договором в пользу сторон, так и договором в пользу третьих лиц (ст. 430 ГК РФ).

В дополнение к рассмотренному положению договора банковского вклада в основных классификациях гражданско-правовых договоров, следует

указать на такую отличительную его особенность, как максимальное ограничение вариантов поведения сторон.

Содержание договора банковского вклада в значительной мере определяется императивными нормами ГК РФ: стороны наделены некоторой инициативой лишь в определении условий возврата суммы вклада, не противоречащих закону (п. 1 ст. 837 ГК РФ).

Императивно установленное ГК РФ содержание договора банковского вклада дополняется принадлежностью последнего в случае, если вкладчиком является гражданин, к предусмотренным гражданским законодательством институтам, ограничивающим свободу договора: договорам присоединения, и публичным договорам.

Договор присоединения представляет собой договор, условия которого определены одной из сторон (в данном случае – банком) в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом (п. 1 ст. 428 ГК РФ). Присоединившаяся к договору сторона вправе потребовать расторжения или изменения договора, если этот договор хотя и не противоречит закону и иным правовым актам, но ставит эту сторону в менее выгодные условия в сравнении с обычно имеющими место в договорах такого вида (п.2 ст. 428 ГК РФ).

В соответствии с правовой позицией Конституционного Суда РФ, выраженной в Постановлении «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» от 23 февраля 1999 г. № 4-П<sup>1</sup>, граждане-вкладчики как сторона в договоре банковского вклада обычно лишены возможности влиять на его содержание, что для них

---

<sup>1</sup> Постановление Конституционного Суда РФ «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» от 23 февраля 1999 г. №4-П // Российская газета. – 03.03.1999. – № 40.

является ограничением свободы договора и поэтому требует соблюдения принципа соразмерности, в силу которого гражданин как экономически слабая сторона в этих правоотношениях нуждается в особой защите своих прав, и влечет необходимость в соответствующем правовом ограничении свободы договора и для другой стороны, т.е. для банков, с тем, чтобы реально гарантировать соблюдение конституционного принципа равенства при осуществлении предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

В рамках института публичного договора исключается право лица, осуществляющего предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, оказывать предпочтение одному лицу перед другим лицом в отношении заключения и условий публичного договора, за исключением случаев, предусмотренных законом или иными правовыми актами (ст. 426 ГК РФ). Публичный характер договора банковского вклада с участием гражданина означает распространение на отношения вкладчика-гражданина и банка норм Закона РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1<sup>1</sup> (в части, не урегулированной специальными законами – п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28 июня 2012 г. № 17<sup>2</sup>).

Как верно отмечает Конституционный Суд РФ в Постановлении «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной» от 27 октября 2015 г. №28-П<sup>3</sup> (далее –

---

<sup>1</sup> Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 // СЗ РФ. – 1996. – № 3. – Ст. 140.

<sup>2</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28 июня 2012 г. № 17 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – № 9.

<sup>3</sup> Постановление Конституционного Суда РФ «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова,

Постановление КС РФ №28-П), наличие указанных особенностей договора банковского вклада с физическим лицом «позволяют учесть специфику договора банковского вклада с гражданами, которые, заключая его с целью получения процентов по вкладу, осуществляют тем самым экономическую деятельность, и достичь баланса интересов его сторон на основе вытекающих из статей 19 и 55 (часть 3) Конституции РФ принципов равенства и пропорциональности, не затрагивая при этом самого существа свободы договора».

### 1.3. Виды договора банковского вклада

Выделение видов договора банковского вклада возможно по различным классификационным основаниям.

Наиболее значимой является классификация в зависимости от сроков возврата. Именно от срока возврата зависят доходность и ликвидность вклада для вкладчика и широта возможностей проведения активных операций для банка. Согласно ст. 837 ГК РФ договор банковского вклада может быть заключен на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад). Вместе с тем, договором может быть предусмотрено внесение вкладов и на иных условиях их возврата, не противоречащих закону. Такие вклады часто называют условными вкладами, поскольку на практике они чаще всего являются договорами с отлагательными (отменительными) условиями<sup>1</sup>. Условиями возврата денежных средств, внесенных в такие вклады, могут быть достижение совершеннолетия, вступление и брак, расторжение брака и т.п.

На наш взгляд, в классификации вкладов по срокам возврата условные

---

Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной» от 27 октября 2015 г. № 28-П // СЗ РФ. – 2015. – № 45. – Ст. 6311.

<sup>1</sup> Гаврильченко Ю.П. Особенности договора банковского вклада как правовой формы организованных сбережений // Вестник Международного института экономики и права. – 2015. – № 3. – С. 93.

вклады следует рассматривать как третий вид, поскольку условие возврата вклада может наступить в любой момент, т.е. конкретный срок, на который вносятся денежные средства, невозможно определить заранее. Однако существует и иная точка зрения, согласно которой условные вклады следует относить к срочным<sup>1</sup>.

Следует отметить, что в связи с тем, что стороны при заключении договора зачастую не ограничиваются приведенными в ст. 837 ГК РФ формулировками условий возврата вклада, суды вынуждены прибегать к толкованию договора с целью его квалификации в соответствии с требованиями закона. Так, если в договоре банковского вклада, именуемого «срочным вкладом с неограниченным сроком хранения», не указан срок действия и установлены определенные процентные ставки за конкретный период и свыше его, то такой договор квалифицируется как смешанный: срочный – на определенный в договоре период, до востребования – свыше указанного периода<sup>2</sup>.

В зависимости от услугодателя вклады можно подразделить на вклады, принимаемые банками и вклады, принимаемые небанковскими кредитными организациями. Различия между данными субъектами в том, что сфера деятельности небанковских кредитных организаций, в отличие от банков, ограничена только рынком банковских вкладов юридических лиц (п.4 ст. 834 ГК РФ).

Вклады можно классифицировать также в зависимости от вкладчика на вклады граждан и вклады юридических лиц. Различия между ними состоят в большей договорной свободе банков и юридических лиц, меньшей степени гарантированности возвратности вклада для юридических лиц, а также в том, что согласно ст. 834 ГК РФ юридические лица в принципе не вправе перечислять находящиеся во вкладах денежные средства другим лицам.

---

<sup>1</sup> Российское гражданское право: учебник в 2 т. Т. 3: Обязательственное право / отв. ред. Е.А. Суханов. – 2-е изд., стереотип. – М.: Статут, 2011. – С. 967.

<sup>2</sup> Обзор судебной практики Верховного Суда РФ «Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2003 года» от 7 апреля 2004 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2004. – № 7.

Вклады можно также подразделить на вклады в пользу вкладчика и вклады в пользу третьих лиц. По общему правилу при внесении вклада на имя третьего лица такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Иной порядок приобретения данным лицом прав вкладчика может быть предусмотрен договором банковского вклада. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств (изъять их полностью или частично).

В зависимости от валюты вклады можно классифицировать на рублевые, в иностранной валюте и мультивалютные, т.е. предполагающие открытие одновременно нескольких депозитных счетов в рамках одного договора (абз. 6 п. 1.2 Инструкции об открытии и закрытии счетов) и возможность конвертации внесенных денежных средств в любую из перечисленных в договоре валют.

В зависимости от процентной ставки можно выделить вклады с фиксированной процентной ставкой, т.е. неизменной на протяжении всего срока действия договора и плавающей процентной ставкой, т.е. зависящей от изменения переменной величины, предусмотренной в договоре, например ключевой ставки Банка России.

В зависимости от порядка начисления процентов вклады делятся на капитализируемые и некапитализируемые: в первом случае проценты, начисленные банком и в установленный срок не востребованные вкладчиком, увеличивают сумму вклада, и в последующие периоды проценты начисляются на всю сумму, включая причисленные проценты (происходит начисление процентов на проценты, или их капитализация), во втором случае начисленные проценты не увеличивают сумму вклада.

Вклады, отличные от вкладов до востребования в зависимости от

возможности «довнесения» денежных средств делятся на пополняемые и непополняемые. Пополняемые вклады, в отличие от непополняемых, предоставляют вкладчику право в течение срока действия договора вносить во вклад дополнительные денежные средства. Это выгоднее, чем открывать новый вклад, поскольку величина процентной ставки напрямую зависит от суммы вклада (чем больше сумма вклада, тем выше ставка).

В зависимости от возможности снятия части суммы без снижения процентной ставки вклады, отличные от вкладов до востребования, делятся на фиксированные и вклады с неснижаемым остатком. По фиксированным вкладам применяется общее правило п. 3 ст. 837 ГК РФ о том, что в случае досрочного истребования такого вклада проценты по нему выплачиваются, как по вкладам до востребования либо в ином размере, который меньше изначально установленного договором. По вкладам с неснижаемым остатком вкладчик в пределах указанного остатка может снимать денежные средства без снижения процентов, начисляемых на остаток вклада.

В качестве самостоятельного вида договора банковского вклада по признакам особого субъектного состава и специального правового регулирования следует выделить договор о размещении во вклады бюджетных средств.

Законодательство РФ допускает заключение таких договоров не произвольно, а только в определенных случаях, на определенных условиях и в определенном порядке (ст. 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации<sup>1</sup> (далее – БК РФ)). Так, в соответствии с п. 2 ст. 236 БК РФ размещать во вклады бюджетные средства могут только субъекты Российской Федерации, в бюджетах которых расчетная доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций, а также предоставляемых субъектам Российской Федерации из Инвестиционного фонда Российской Федерации субсидий) в течение двух из трех последних

---

<sup>1</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823.



отчетных финансовых лет не превышала 20 процентов объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации. При этом кредитные организации, в которые могут быть размещены по вкладам средства бюджетов субъектов РФ должны соответствовать условиям, установленных Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 24 декабря 2011 г. № «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах»<sup>1</sup>: наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 25 млрд. рублей и др.), а срок размещения не может превышать 6 месяцев (п. 3 ст. 236 БК РФ).

Средства федерального бюджета могут быть размещены во вклады только в кредитных организациях, соответствующих условиям, установленных указанным выше Постановлением Правительства Российской Федерации или в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее - Внешэкономбанк) в порядке, определенном Правительством Российской Федерации (п. 2, 4 ст. 236 БК РФ). Существуют и другие особенности.

Еще одним самостоятельным видом договора банковского вклада, следует рассматривать депозитные операции Банка России. Данные договоры отличаются от иных договоров банковского вклада специфической целевой направленностью, поскольку Банк России проводит такие депозитные операции в соответствии со ст. 4, 45 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ<sup>2</sup> (далее – Закон о Банке России) для регулирования ликвидности банковской системы в рамках разрабатываемой и проводимой им во взаимодействии с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики,

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах» от 24 декабря 2011 г. № 1121 // СЗ РФ. – 2012. – № 1. – Ст. 161.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля, а не в целях инвестирования. Кроме целевой направленности такие договоры отличаются наличием на стороне услугодателя субъекта с особым правовым статусом – Банка России.

Помимо этого по признакам особого субъектного состава справедливо выделить также договор банковского вклада, в котором на стороне услугодателя выступает Внешэкономбанк.

Так, Внешэкономбанк является не кредитной организацией, а некоммерческой организацией, которая действует в целях обеспечения повышения конкурентоспособности экономики Российской Федерации, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности путем осуществления инвестиционной, внешнеэкономической, страховой, консультационной деятельности по реализации проектов в Российской Федерации и за рубежом, в том числе с участием иностранного капитала, направленных на развитие инфраструктуры, инноваций, особых экономических зон, защиту окружающей среды, на поддержку экспорта российских товаров, работ и услуг, а также на поддержку малого и среднего предпринимательства (п.1,2 ст. 3 Федерального закона «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ<sup>1</sup> (далее – Закон о банке развития)). Кроме того, круг привлекаемых Внешэкономбанком вкладов весьма специфичен: денежные средства юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка (п. 4 ст. 3 Закона о банке развития), средства Фонда национального благосостояния и средства федерального бюджета (ст. 4.1 Закона о банке развития).

Подытожим все вышесказанное.

Договор банковского вклада представляет собой соглашение, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. – 2007. – № 22. – Ст. 2562.

возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Относительно правовой природы данного договора существует различные позиции. Первая из них состоит в признании договора банковского вклада разновидностью договора иррегулярного хранения; вторая рассматривает договор банковского вклада в качестве разновидности договора займа; третья предполагает дифференцированное отношение к правовой природе банковского вклада: вклад до востребования – иррегулярное хранение, срочный вклад – договор займа; четвертая рассматривает договор банковского вклада в качестве частного случая договора банковского счета; согласно пятой разновидности договора банковского счета является только договор банковского вклада, предусматривающий возможность перечисления денежных средств на депозитном счете; шестая признает договор банковского вклада самостоятельной договорной конструкцией; седьмая указывает на договор банковского вклада как на самостоятельную договорную конструкцию, противоречащую основами теории гражданского права.

Проведенный анализ показал, что каждая из позиций имеет рациональное зерно, однако наиболее обоснованной является точка зрения, рассматривающая договор банковского вклада в качестве самостоятельной договорной конструкции, сочетающая в себе элементы договора хранения, договора займа, договора банковского счета и, к тому же, имеющая присущие только ей особенности.

Договор банковского вклада относится к договорам, направленным на оказание услуг. Он является реальным, возмездным, двусторонним, меновым, как правило, односторонне обязывающим договором, может быть заключен как в пользу сторон, так и в пользу третьих лиц.

Для договора банковского вклада характерно максимальное ограничение вариантов поведения контрагентов: его содержание в значительной мере определяется императивными нормами ГК РФ, а в случае,

если вкладчиком является гражданин, данный договор является, кроме того, договором присоединения и публичным договором.

В зависимости от условий возврата выделяются договоры банковского до востребования, срочные и заключенные на иных условиях возврата.

В зависимости от услугодателя вклады можно подразделить на вклады, принимаемые банками и вклады, принимаемые небанковскими кредитными организациями. В зависимости от вкладчика вклады можно классифицировать на вклады граждан и вклады юридических лиц. В зависимости от совпадения вкладчика и выгодоприобретателя по договору банковского вклада можно выделить вклады в пользу вкладчика и вклады в пользу третьих лиц.

В зависимости от валюты вклады можно классифицировать на рублевые, в иностранной валюте и мультивалютные. В зависимости от процентной ставки можно выделить вклады с фиксированной процентной ставкой и плавающей процентной ставкой. По признаку капитализируемости вклады могут быть капитализируемые и некапитализируемые.

Вклады, отличные от вкладов до востребования в зависимости от возможности «довнесения» денежных средств делятся на пополняемые и непополняемые, а в зависимости от возможности снятия части суммы без снижения процентной ставки вклады – на фиксированные и вклады с неснижаемым остатком.

К качеству особых разновидностей договора банковского вклада следует выделить договор о размещении во вклады бюджетных средств, депозитные операции Банка России, договор банковского вклада, в котором на стороне услугодателя выступает Внешэкономбанк.

## II. ЭЛЕМЕНТЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

### 2.1. Предмет и стороны договора банковского вклада

В российской цивилистике к элементам любого гражданско-правового договора традиционно относят его предмет, стороны, форму и содержание<sup>1</sup>.

Предметом договора банковского вклада является денежная сумма (вклад), а также действия банка по открытию и ведению соответствующего депозитного счета<sup>2</sup>.

Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме, как в рублях, так и в любой другой предлагаемой банком валюте. Вклад также может быть мультивалютным, т.е. предполагающим открытие одновременно нескольких депозитных счетов в рамках одного договора (абз. 6 п. 1.2 Инструкции об открытии и закрытии счетов) и возможность конвертации внесенных денежных средств в любую из перечисленных в договоре валют. Мультивалютный вклад позволяет получать процентный доход по каждой из валют, а также дополнительный доход от колебания курсов валют (при условии грамотности распоряжений о конвертации валют). За конвертацию банки, как правило, не взимают комиссии, но ставки по мультивалютным вкладам ниже, чем по обычным депозитам.

Следует отметить, что российские банки предлагают также инвестирование в драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий), учитываемые на счете, нередко позиционируя такую финансовую услугу как вклад в драгоценных металлах. В действительности, правоотношения сторон в данном случае устанавливаются не договором банковского вклада, а непоименованным договором, базирующемся на нормативном акте Банка России (Приказ Банка России от 1 ноября 1996 г. №

---

<sup>1</sup> Уралова А.А. Элементы смешанного договора // Пролог: журнал о праве. – 2013. – № 1. – С. 83.

<sup>2</sup> Определение Верховного Суда РФ «По делу о несостоятельности (банкротстве) КБ «Мастер-Банк» (ОАО)» от 22 февраля 2015 г. № 305-ЭС14-5119. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.05.2017).

02-400 «О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»<sup>1</sup>. Заметим, что вопрос закрепления договора вклада драгоценных металлов, а также договора металлического счета в ГК РФ поднимался уже дважды – в 2005 г.<sup>2</sup> и 2012 г.<sup>3</sup>, однако оба раза был решен не в пользу такого закрепления со ссылкой на то, что положения глав 44 и 45 ГК РФ не содержат указания на иные помимо денежных средств объекты, которые могли бы быть предметом договоров банковского вклада и банковского счета.

Исходя из ст. 834 ГК РФ следует заключить, что сторонами договора банковского вклада является кредитная организация – банк или другая кредитная организация, принимающая в соответствии с законом вклады (депозиты) от юридических лиц и вкладчик.

В соответствии с ч. 1 ст. 1 Закона о банках кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные этим федеральным законом.

Исходя из данного законоположения, а также других норм Закона о банках выделим существенные признаки кредитной организации. Так, кредитная организация:

- 1) является юридическим лицом, т.е. организацией, которая имеет

---

<sup>1</sup> Приказ Банка России «О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» от 1 ноября 1996 г. № 02-400 // Вестник Банка России. – 1996. – № 61.

<sup>2</sup> Проект федерального закона № 30224-4 «О внесении дополнений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

<sup>3</sup> Проект федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 ГК РФ);

2) является коммерческой организацией, т.к. создается с целью извлечения прибыли (п. 1 ст. 50 ГК РФ);

3) может быть создана только в определенной законом организационно-правовой форме – хозяйственного общества. В соответствии с п. 1 ст. 65.1 ГК РФ хозяйственные общества являются корпоративными юридическими лицами (корпорациями), т.е. юридическими лицами, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган в соответствии с п. 1 ст. 65.3 ГК РФ;

4) обязана получить лицензию Банка России на осуществление банковских операций в установленном законом порядке (ст. 13 Закона о банках);

5) не имеет права заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью (с некоторыми изъятиями) (п. 5 ст. 5 Закона о банках).

На наш взгляд, ключевые особенности правового статуса кредитной организации исчерпываются названными пятью признаками, поэтому иные выделяемые в литературе признаки кредитной организации (основная деятельность кредитной организации заключается в осуществлении банковских операций<sup>1</sup>, кредитная организация является одним из элементов банковской системы<sup>2</sup>, фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности<sup>3</sup>) следует считать дополнительными.

Виды кредитных организаций установлены в ст. 1 Закона о банках – это банки и небанковские кредитные организации. Деление кредитных

<sup>1</sup> Шаповалов М.А., Ишлек (Бородин) Н.М., Миронов В.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

<sup>2</sup> Тосунян Г.А. Теория банковского права. В 2 т. Т. 1. – М.: Юристъ, 2004. Т. 1. – С. 101.

<sup>3</sup> Там же. – С. 102.

организаций на банки и небанковские кредитные организации обусловлено перечнем разрешенных к осуществлению ими банковских операций.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, перечень разрешенных к осуществлению банковских операций которой не включает в совокупности три банковских операции, разрешенных к осуществлению банку.

Нормы Закона о банках (ст. 1) и нормативных актов Банка России закрепляют четыре вида небанковских кредитных организаций: расчетная небанковская кредитная организация, небанковская кредитно-депозитная кредитная организация, платежная небанковская кредитная организация, небанковская кредитная организация - центральный контрагент. Право привлечения во вклады денежных средств юридических лиц предоставлено только двум из них: небанковским кредитно-депозитным кредитным организациям и небанковским кредитным организациям - центральным контрагентам. Впрочем, в настоящее время на российском рынке банковских вкладов нет ни небанковских кредитно-депозитных организаций, ни небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов<sup>1</sup>.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставлено только банкам, причем лишь тем банкам, которые участвуют в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках, состоят на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (государственная корпорация «Агентство по

---

<sup>1</sup> Полный список кредитных организаций на 20.05.2017 [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/credit/coreports/ko20052017.zip> (дата обращения 20.05.2017).



страхованию вкладов» (далее - АСВ) – ст. 4 Закона о страховании вкладов) и зарегистрированным не менее двух лет назад (ч. 2 ст. 36 Закона о банках). Требование об истечении более двух лет с даты государственной регистрации может не соблюдаться, если размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3,6 млрд. рублей, и банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ч. 5 ст. 36 Закона о банках).

Виды лицензий на осуществление банковских операций и порядок их выдачи установлен Инструкцией Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. № 135-И<sup>1</sup>.

Банк может быть привлечен к ответственности за нарушение обязанностей по договору банковского вклада за принятие вклада без соответствующей лицензии (п. 2 ст. 835 ГК РФ);

Закон предусматривает разные правовые последствия для банка за нарушение порядка привлечения вкладов в зависимости от того, кем является вкладчик: физическим или юридическим лицом. Вкладчики-граждане: вправе потребовать немедленного (досрочного) возврата суммы вклада, а также уплаты процентов (ст. 395 ГК РФ) на сумму вклада и возмещения всех причитающихся убытков. Проценты за пользование вкладом возмещению не подлежат. Вкладчики-организации: договор банковского вклада признается недействительным в силу своей ничтожности (ст. 168 ГК РФ) с применением общих последствий недействительности сделки (ст. 167 ГК РФ). Банк обязан

---

<sup>1</sup> Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. – 2010. – № 23.

вернуть полученную сумму вклада как неосновательно полученное имущество (ст. 1102 ГК РФ), возместить вкладчику неполученные доходы (ст. 1107 ГК РФ) и проценты за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 ГК РФ.

Депозитная деятельность кредитных организаций подконтрольна Банку России как мегарегулятору финансового рынка, Федеральной службе по финансовому мониторингу (Росфинмониторингу) в сфере противодействия незаконным финансовым операциям клиентов банков, Федеральной антимонопольной службе Российской Федерации, осуществляющей контроль за недопущением дискриминационных условий доступа на финансовый рынок, а также Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзору), если клиентами банков являются граждане, приобретающие финансовые услуги банков для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью.

Законодательством РФ предоставлено право привлекать денежные средства во вклады также двум лицам, не являющимся кредитными организациями – Внешэкономбанку (п. 4 ст. 3, ст. 4.1 Закона о банке развития) и Банку России (ст. 4, 46, 62.1 Закона о Банке России).

Внешэкономбанк вправе привлекать во вклады денежные средства юридических лиц, участвующих в реализации проектов Внешэкономбанка, средства Фонда национального благосостояния и средства федерального бюджета (п. 4 ст. 3 Закона о банке развития). Кроме того, Внешэкономбанк осуществляет функции по обслуживанию банковских вкладов, в том числе физических лиц, в случае, если они были открыты в Банке внешнеэкономической деятельности СССР до даты реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР (п. 3 ст. 21 Закона о банке развития). Для осуществления деятельности по привлечению вкладов Внешэкономбанку не требуется лицензия Банка России (ст. 13 Закона о банке развития).

Банк России вправе осуществлять депозитные операции с российскими кредитными организациями в валюте РФ для регулирования ликвидности банковской системы в рамках разрабатываемой и проводимой им во взаимодействии с Правительством РФ единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля (ст. 4, 45 Закона о Банке России). Такие депозитные операции осуществляются Банком России в двух формах: депозитные аукционы и депозитные операции по фиксированной процентной ставке (п. 3.1 Положения Банка России от 09 августа 2013 г. № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями»<sup>1</sup> (далее – Положение о депозитных операциях Банка России). Для участия в депозитных операциях кредитная организация заключает с Банком России генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России, которое определяет общие условия и порядок участия кредитной организации в депозитных операциях, проводимых Банком России (п. 1.2 Положения о депозитных операциях Банка России).

Кроме того, Банку России предоставлено право осуществлять депозитные операции также и с другими лицами. Так, Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с: международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России, а также органами государственной власти и органами местного самоуправления, их организациями, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями, военнослужащими, служащими Банка России, а также иными лицами, в регионах, где отсутствуют кредитные организации, и в случаях, предусмотренных законами (ч. 3, 5 ст. 46, ст. 48 Закона о Банке

---

<sup>1</sup> Положение Банка России «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 9 августа 2013 г. № 404-П // Вестник Банка России. – 2014. – № 7.

России).

В качестве вкладчика может выступать любой субъект гражданского права: физические лица, юридические лица, публично-правовые образования.

Физическое лицо вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими по достижению возраста 14 лет (п. 2 ст. 26 ГК РФ).

Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица – выгодоприобретателя, а не лица, вносящего вклад (п. 1 ст. 842 ГК РФ). В этом случае в договоре еще одним существенным условием является точное указание имени гражданина (наименования юридического лица), в пользу которого вносится вклад. Выгодоприобретатель становится владельцем вклада с момента выражения им намерения воспользоваться вкладом или предъявления к банку соответствующего требования. До этого момента лицо, внесшее вклад, может воспользоваться всеми правами вкладчика, в том числе использовать вклад полностью или частично (п. 2 ст. 842 ГК РФ). Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо несуществующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

Следует учитывать, что в силу ст. 60 Семейного кодекса Российской Федерации<sup>1</sup> (далее – СК РФ) при осуществлении родителями правомочий по управлению имуществом ребенка на них распространяются правила, установленные гражданским законодательством в отношении распоряжения имуществом подопечного. Это означает, что закрыть либо частично снять вклад, открытый в пользу лица, не достигшего 14 лет, до достижения этим лицом 14 лет можно только с согласия органа опеки и попечительства (п. 1 ст. 37 ГК РФ).

Согласно ст. 841 ГК РФ на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием

---

<sup>1</sup> Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 1. – Ст. 16.

ими необходимых данных о его счете по вкладу (номера счета), если иное не предусмотрено договором. Банк обязан зачислять денежные средства, поступившие для вкладчика от третьих лиц.

## 2.2. Форма договора банковского вклада

Привлечение денежных средств по вклад должно быть оформлено договором в письменной форме (ст. 836 ГК РФ), в котором между сторонами должно быть достигнуто соглашение по всем существенным условиям (п. 1 ст. 432 ГК РФ). Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет его ничтожность.

Статья 836 ГК РФ устанавливает несколько вариантов письменной формы договора банковского вклада: сберегательная книжка, сберегательный (депозитный) сертификат, иной выданным банком вкладчику документ, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленным в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Сберегательная книжка в соответствии с п. 1 ст. 843 ГК РФ является формой договора банковского вклада с гражданином, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

Договором банковского вклада может быть предусмотрена выдача именной сберегательной книжки или сберегательной книжки на предъявителя. Именная сберегательная книжка является документом, удостоверяющим принадлежность вклада определенному лицу, а сберегательная книжка на предъявителя признана законом ценной бумагой.

В сберегательной книжке должны быть указаны и удостоверены банком наименование и место нахождения банка, а если вклад внесен в филиал, также его соответствующего филиала, номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных на счет, все суммы денежных средств, списанных со счета, и остаток денежных средств на счете

на момент предъявления сберегательной книжки в банк (абз. 2 п.1 ст. 843 ГК РФ).

Отсутствие у вкладчика сберегательной книжки на предъявителя освобождает банк от обязательств по вкладу до восстановления вкладчиком своих прав по утраченной ценной бумаге в порядке вызывного производства (абз. 3 п. 2 ст. 148 ГК РФ, гл. 34 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации<sup>1</sup>). Если именная сберегательная книжка утрачена или повреждена, банк не освобождается от своих обязательств и по заявлению вкладчика обязан выдать новую сберегательную книжку (абз. 2 п.2 ст. 148 ГК РФ).

Сберегательный (депозитный) сертификат является именной или предъявительской ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат. Банк, выпускающий сертификаты, должен утвердить условия выпуска и обращения сертификатов и зарегистрировать их в Банке России.

В соответствии с актом Банка России (Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (утв. Письмом Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20<sup>2</sup>) денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплат сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов – как в безналичном порядке, так и наличными средствами. Сертификаты выпускаются только в валюте РФ и могут быть только срочными. Процентные ставки по ним устанавливаются уполномоченным органом соответствующей кредитной организации. Срок обращения по депозитным сертификатам ограничен одним годом, а сберегательных сертификатов – тремя годами.

---

<sup>1</sup> Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 42. – Ст. 4532.

<sup>2</sup> Письмо Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 // Вестник Банка России. – 2000. – № 1.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной также, если вкладчику выдан банком иной документ, отвечающий предусмотренным законом и банковскими правилами требованиям. Конституционность данного законоположения (в отношении вкладчика-гражданина) подтверждена Конституционным Судом РФ, поскольку «не препятствует на основании анализа фактических обстоятельств конкретного дела признать требования к форме договора банковского вклада соблюденными, а договор – заключенным, если будет установлено, что прием от гражданина денежных средств для внесения во вклад подтверждается документами, которые были выданы ему банком (лицом, которое, исходя из обстановки заключения договора, воспринималось гражданином как действующее от имени банка) и в тексте которых отражен факт внесения соответствующих денежных средств, притом что поведение гражданина являлось разумным и добросовестным» (Постановление КС РФ №28-П).

Следует отметить, что варианты формы договора банковского вклада в ближайшее время могут быть ограничены в связи с внесением Правительством РФ в Государственную Думу РФ Проекта Федерального закона № 1006906-6<sup>1</sup>, которым предлагается исключение из российского законодательства института сберегательной книжки на предъявителя и института сберегательного сертификата на предъявителя. Авторы данного законопроекта объясняют свою инициативу тем, что данные ценные бумаги, являясь предъявительскими, не предполагают учёт перехода прав от одного лица к другому, а также не предусматривают ограничения по сумме и контроль соблюдения запрета их использования в качестве расчётного и платёжного средства.

Существенными условиями договора являются предмет договора, условия, которые являются существенными или необходимыми для договора

---

<sup>1</sup> Проект федерального закона № 1006906-6 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

данного вида согласно законам или иным нормативным актам, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (п. 1 ст. 432 ГК РФ).

Исходя из анализа законоположений ГК РФ считаем обоснованным заключить следующее: при отсутствии указаний сторон на необходимость согласования каких-либо иных условий, существенным условием договора банковского вклада является только предмет, за исключением договора банковского вклада в пользу третьего лица (п. 1 ст. 842 ГК РФ), существенным условием которого является также указание имени гражданина (ст. 19 ГК РФ) или наименования юридического лица (ст. 54 ГК РФ), в пользу которого вносится вклад.

Кроме того, исходя из субсидиарного применения норм главы 45 ГК РФ к главе 44 ГК РФ следует заключить, что существенными условиями любого договора банковского вклада являются также условия о размере платы вкладчика за обслуживание банком депозитного счета и о порядке и сроках ее внесения. Данный вывод подтверждается Постановлением ФАС Дальневосточного округа от 27 декабря 2010 г. № Ф03-8951/2010: «...условия договора банковского вклада, которыми предусмотрена обязанность клиента по оплате оказанных банком услуг, о размере такой платы, порядке и сроках ее внесения, по признаку относимости к предмету договора являются существенными условиями».

Все остальные условия (о порядке начисления и уплаты процентов по вкладу, о порядке выдачи вклада и иные) договора банковского вклада будут являться обычными или случайными.

Порядок заключения договора банковского вклада в сравнении с обычными правилами заключения гражданско-правового договора имеет некоторую специфику.

Так, в силу банковских правил (п. 1.2 Инструкции об открытии и закрытии счетов) открытие клиенту банковского вклада производится только в том случае, если банком получены все документы, необходимые для его



открытия, а также если в целях исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ<sup>1</sup> (далее – Закон о противодействии легализации преступных доходов) проведена идентификация клиента (его представителя, выгодоприобретателя) и приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

Кроме того, для заключения договора банковского вклада клиент либо его представитель должен присутствовать лично, за исключением двух случаев:

– если клиент, открывающий вклад физического лица, ранее был идентифицирован этой же кредитной организацией при личном присутствии либо при личном присутствии его представителя и находится на обслуживании в данной кредитной организации;

– если представитель клиента – российского юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени этого юридического лица и являющийся физическим лицом, открывающий депозит этому юридическому лицу, ранее был идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается вклад, и находится на обслуживании в данной кредитной организации (ст. 7 Закона о противодействии легализации преступных доходов).

Следует отметить, что нормы, закрепляющие данные исключения, появились лишь в 2015 г. с вступлением в силу Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 29 июня 2015 г.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. – 2001. – № 33 (Ч. I). – Ст. 3418.

№ 210-ФЗ<sup>1</sup>. Появление таких норм связано с бурным развитием технологий дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинга). Так, несмотря на существование нормы п. 2 ст. 434 ГК РФ, допускающей заключение договора в письменной форме путем обмена электронными документами, клиент в силу требований Закона о противодействии легализации преступных доходов для открытия вклада в любом случае должен был лично прийти в банк, что снижало доступность банковских услуг, прежде всего для граждан.

При непредоставлении клиентом (его представителем) необходимых документов; в случае, если клиент (его представитель) не присутствует лично, когда это является обязательным; в случае возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента (его представителя) подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, банк обязан отказаться от заключения договора банковского вклада.

Кроме того, законодательством установлен запрет на открытие банком вкладов если в отношении этого банка применена санкция в виде запрета на осуществление операций по открытию новых счетов (п. 4 ст. 74 Закона о Банке России); если открытие счета приведет к нарушению требований об обязательных нормативах или иным образом создаст угрозу финансовой устойчивости этого банка (ст. 24 Закона о банках); при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (п. 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации<sup>2</sup>).

Все указанные законоположения имеют силу и в отношении публичного вида договора банковского вклада – договора банковского

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 29 июня 2015 г. № 210-ФЗ // СЗ РФ. – 2015. – № 27. – Ст. 4001.

<sup>2</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 3 августа 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.

вклада с гражданином. Помимо этого, банк вправе игнорировать норму о публичности договора банковского вклада с гражданином если у банка отсутствуют необходимые производственные и технические возможности для заключения договора (свободные операционисты, операционные залы и т.п.), а также если вносимая сумма ниже установлено банком минимальной суммы по данному виду вклада.

Во всех остальных случаях банк обязан заключить договор банковского вклада с каждым гражданином, обратившимся с соответствующим предложением. При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского вклада заинтересованный в заключении договора гражданин, чьи права были нарушены, имеет право обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора и о возмещении причиненных убытков (реального ущерба, упущенной выгоды) и компенсации морального вреда, понесенного вследствие уклонения банка от заключения договора банковского вклада (ст. 426 ГК РФ).

Вместе с тем, в связи с реальностью данного договора судебного решения о понуждении к его заключению недостаточно: гражданин-вкладчик не вправе требовать принятия денежных средств во вклад, а банк не может быть признан необоснованно уклоняющимся от его заключения при отсутствии доказательств внесения денежной суммы во вклад. Последние масштабные изменения общей части ГК РФ (Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ<sup>1</sup>) не коснулись данной проблемы: обязанность стороны, для которой заключение договора в силу его публичности обязательно, принять соответствующее имущество при понуждении к заключению реального договора, к сожалению, до сих не законодательно не закреплена.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ // СЗ РФ. – 2015. – № 10. – Ст. 1412.

### 2.3. Содержание договора банковского вклада

Договор банковского вклада является, как правило, односторонне обязывающим договором: у вкладчика есть только права, а банка – только обязанности. В случае установления сторонами условия об оказании возмездных услуг по обслуживанию депозитного счета, договор банковского становится синналагматическим: у вкладчика появляется обязанность по оплате таких услуг, а у банка – право требовать их оплаты (Постановление ФАС Дальневосточного округа от 27 декабря 2010 г. № Ф03-8951/2010).

Основу содержания договора банковского вклада составляют:

1) обязанность банка вернуть вклад в порядке, предусмотренным договором и корреспондирующее ей право вкладчика требовать такого возврата;

2) обязанность банка выплатить вкладчику вознаграждение в виде процентов в размере и в порядке, предусмотренном договором, за весь период пользования средствами вкладчика и корреспондирующее ей право вкладчика требовать выплаты такого вознаграждения;

3) обязанность банка предоставить вкладчику-гражданину обеспечение возврата вклада и корреспондирующее ей право вкладчика-гражданина требовать предоставления такого обеспечения.

Обязанность по возврату вклада подлежит выполнению банком в соответствии с условиями договора с учетом положений п. 3 ст. 834 и ст. 861 ГК РФ. Гражданину вклад может быть возвращен путем выдачи наличными средствами через кассу банка либо безналичным перечислением на указанный им банковский счет, это может быть как его счет, так и счет третьего лица. Юридическому лицу-вкладчику вклад может быть возвращен только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его расчетный счет.

Если вкладчик по истечении срока банковского вклада не требует возврата суммы срочного вклада, договор считается продленным на условиях

вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (п. 4 ст. 837 ГК РФ).

Закон (п. 2 ст. 837 ГК РФ) предоставляет гражданину, который заключил с банком договор срочного банковского вклада, право потребовать возврата вклада (либо его части) ранее установленного договором срока. Эти действия вкладчика следует рассматривать как одностороннее изменение условий договора, возможность которого предусмотрена законом (п.1 ст. 310 ГК РФ). В результате договор о срочном вкладе становится договором о вкладе до востребования, проценты по вкладу в этом случае выплачиваются в размере, установленном по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов (п. 3 ст. 837 ГК РФ). Исходя из субсидиарного применения норм главы 45 ГК РФ к главе 44 ГК РФ следует заключить, что вклад должен быть возвращен не позднее, чем на следующий день после предъявления соответствующего требования.

Законодатель предусмотрел не подлежащее умалению право вкладчика-гражданина на возврат вклада по первому требованию в связи с необходимостью защиты частных интересов физического лица как слабой стороны договора банковского вклада.

Однако законодатель в данном случае не учел публичные интересы в виде создания условий для устойчивого функционирования банковской системы: при появлении информации о «проблемности» банка высока вероятность возникновения панических настроений у вкладчиков-граждан и одновременного заявления ими требований о возврата вкладов в данном банке, что по причине значительного уменьшения ресурсной базы банка может стать причиной его банкротства.

В связи с этим, принимая во внимание зарубежный опыт (ограничения на изъятие вкладов граждан до истечения срока договора имеют место во многих зарубежных государствах<sup>1</sup>), считаем целесообразным введение в

---

<sup>1</sup> Кабанова Ю.В. Безотзывные вклады: право на жизнь // Системное управление. – 2014. – № 3. – С. 7.

российское законодательство института безотзывных вкладов. При этом, понимая связанный с этим риск снижения доверия граждан к банковской системе, считаем необходимым распространение безотзывности вкладов только на сберегательные сертификаты, поскольку они могут обращаться на вторичном рынке ценных бумаг: если вкладчику срочно понадобятся деньги, он может получить их, продав сертификат. Такой подход позволит «прощупать» отношение граждан к безотзывным вкладам, существенно не затронув при этом их частные интересы. Следует также отметить, что в связи с невозможностью досрочного возврата вклада безотзывные сберегательные сертификаты позволяют гражданам получать по договору банковского вклада повышенный доход.

Досрочный возврат депозита юридического лица допускается лишь с согласия банка, если это право предусмотрено договором (п. 2 ст. 310 ГК РФ). Данное правило не распространяется на вклады, удостоверенные депозитным сертификатом – владелец сертификата может предъявить его в банк для оплаты до истечения срока обращения, что, на наш взгляд, не имеет обоснования. В связи с этим по причине необходимости учета указанных выше публичных интересов считаем целесообразным введение безотзывных депозитных сертификатов.

В случае несвоевременного возврата вклада банк может быть привлечен к ответственности в соответствии с нормами ст. 395 ГК РФ (ответственность за неисполнение денежного обязательства).

Согласно общему правилу, установленному п. 1 ст. 839 ГК РФ, проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям – до дня списания включительно. Таким образом, процентный период по вкладам определяется путем исключения из него только дня внесения вклада.

В случае несвоевременной выплаты процентов на вклад банк может быть привлечен к ответственности в соответствии с нормами ст. 395 ГК РФ

(ответственность за неисполнение денежного обязательства).

Требования вкладчиков о возврате суммы вклада относятся к числу требований, на которые не распространяется исковая давность (ст. 208 ГК РФ). Исковая давность не применяется также и к требованиям вкладчиков к банкам о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами на сумму вклада и процентов по нему (Определение Верховного Суда РФ от 15 ноября 2005 г. № 45-В05-42<sup>1</sup>).

Обязанность банка предоставить обеспечение возврата вклада гражданина предусмотрена п. 1 ст. 840 ГК РФ. Такое обеспечение осуществляется путем осуществляемого в соответствии Законом о страховании вкладов обязательного страхования вкладов, а также может осуществляться и иными способами.

Факультативными способами обеспечения могут быть: добровольное страхование вкладов, осуществляемое посредством создания фондов добровольного страхования как некоммерческих организаций (ст. 39 Закона о банках), способы обеспечения, предусмотренные гл. 23 ГК РФ, иные способы обеспечения, предусмотренных в договоре (п. 2 ст. 840 ГК РФ).

Помимо изложенных способов в возврате вкладов граждан могут быть задействованы законные механизмы, предусмотренные Федеральным законом «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ<sup>2</sup> и Федеральным законом «О восстановлении и защите

---

<sup>1</sup> Определение Верховного Суда РФ «По делу по иску к отделению Сбербанка РФ о взыскании процентов по вкладу и процентов за пользование чужими денежными средствами» от 15 ноября 2005 г. № 45-В05-42. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

<sup>2</sup> Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ // СЗ РФ. – 2004. – № 31. – Ст. 3232.

сбережений граждан Российской Федерации» от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ<sup>1</sup>: осуществление выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов и ревалоризация суммы вклада в рамках восстановления и защиты сбережений граждан Российской Федерации, помещенных в Сберегательный банк РФ в период до 20 июня 1991 г. соответственно.

Следует также рассмотреть иные составляющие содержания договора банковского вклада.

Принимать дополнительные вклады (пополнение вклада) банк обязан только по вкладам до востребования, по иным вкладам право на дополнительные вклады должно быть прямо оговорено в условиях договора срочного банковского вклада<sup>2</sup>.

Закон допускает возможность зачисления на счет по вкладу дополнительных денежных средств, которые поступили в банк от третьих лиц для зачисления на вкладные счета, открытые ранее на имя вкладчика (ст. 841 ГК РФ). При этом требуется, чтобы вноситель средств предоставил банку сведения о счете, на который подлежит зачислению сумма средств. Согласие вкладчика на получение денежных средств от третьих лиц презюмируется в силу предоставления им необходимых данных о счете по вкладу для указанных операций. Норма ст. 841 ГК РФ носит диспозитивный характер, и, следовательно, договор банковского вклада может содержать прямой запрет на зачисление денежных средств на счет вкладчика от третьих лиц.

Нормы ГК РФ о банковском счете, subsidiарно применяемые к нормам договора о банковском вкладе, допускают возможность перечисления денежных средств, находящихся во вкладах граждан. При этом банки не вправе определять и контролировать использование денежных средств вкладчиками (п. 3 ст. 845 ГК РФ). Право вкладчика-гражданина

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ // СЗ РФ. – 1995. – № 20. – Ст. 1765.

<sup>2</sup> Ефимова Л.Г. Комментарий к главе 44 ГК РФ «Банковский вклад» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).



распоряжаться денежными средствами по вкладу может быть ограничено в следующих случаях, прямо указанных в законе: наложение ареста и (или) обращения взыскания на вклад; приостановление операций по вкладу в случае наличия у банка достаточных оснований полагать, что такие операции осуществляются лицом в целях легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по причине наличия подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, банк вправе расторгнуть договор банковского вклада, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. В этом случае банк исполняет публичные обязанности, вытекающие из норм административного права.

Банк обязан соблюдать банковскую тайну о клиентах, об открытых ими счетах, операциях по вкладам, а также иных сведениях, устанавливаемых банком (ст. 857 ГК РФ). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самим клиентам, их представителям и наследникам, нотариусам по наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, судам; налоговым органам; органам принудительного исполнения судебных актов; Росфинмониторингу; должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность (на основании судебного решения) и другим лицам, указанным в ст. 26 Закона о банках. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков (п.3 ст. 857 ГК РФ).

Согласно ст. 27 Закона о банках на денежные средства юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах на основании исполнительных документов может быть обращено взыскание.

Обязанность банка, осуществляющего обслуживание счетов должника,

незамедлительно исполнять содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств закреплена в ч. 5 ст. 70 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»<sup>1</sup> (далее – Закон об исполнительном производстве), за неисполнение которой ч. 2 ст. 17.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях<sup>2</sup> установлена административная ответственность.

В соответствии со ст. 69 Закона об исполнительном производстве взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства в рублях и иностранной валюте и иные ценности, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах. Очередность обращения взыскания при наличии у должника нескольких счетов, вкладов законом не установлена.

В таких условиях возможно возникновение ситуаций, при которых должник несправедливо несет ущерб в виде процентного дохода по срочным вкладам: поскольку в связи с исполнением постановления суда судебные приставы-исполнители могут требовать от банков информацию о вкладах только в том размере и тех пределах, которые необходимы для исполнения исполнительного документа, банки при наличии у их вкладчика-должника нескольких различных по условиям возврата вкладов по сути самостоятельно решают, информацию о каком вкладе – срочном или до востребования – предоставлять судебным приставам. При этом согласно ст. 27 Закона о банках банки не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства их клиентов. Возникновений таких ситуаций, ущемляющих интересы вкладчика-должника, подтверждается судебной практикой<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ // Российская газета. – 06.10.2007. – № 223.

<sup>2</sup> Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // Российская газета. – 31.12.2001. – № 256.

<sup>3</sup> Определение Верховного суда Республики Коми «По делу по иску к Сбербанку РФ о взыскании процентов по вкладу» от 27 февраля 2012 г. № 33-692/2012. Документ

В связи с изложенным, считаем целесообразным внести изменение в ст. 70 Закона об исполнительном производстве, закрепив обязанность банка при наличии у его клиента-должника нескольких вкладов с различными условиями возврата предоставлять судебным приставам информацию в первую очередь о вкладах до востребования. Такая мера позволит, нисколько не ущемляя публичный интерес в виде эффективного функционирования судебной системы, защитить частный интерес вкладчика-должника.

Подытожим все вышесказанное.

Предметом договора банковского вклада является денежная сумма (вклад), а также действия банка по открытию и ведению соответствующего депозитного счета. Вклад может быть внесен как в наличной, так и в безналичной форме, как в рублях, так и в любой другой предлагаемой банком валюте. Вклад также может быть мультивалютным.

Исходя из ст. 834 ГК РФ сторонами договора банковского вклада является кредитная организация – банк или другая кредитная организация, принимающая в соответствии с законом вклады от юридических лиц – и вкладчик.

Помимо банка кредитными организациями, имеющими право привлекать вклады от юридических лиц, являются небанковские депозитно-кредитные организации и небанковские кредитные организации-центральные контрагенты. Привлекать вклады физических лиц вправе только банки, при том соответствующие определенным требованиям.

Законодательством РФ предоставлено право привлекать денежные средства во вклады также двум лицам, не являющимся кредитными организациями – Внешэкономбанку и Банку России.

В качестве вкладчика может выступать любой субъект гражданского права: физические лица, юридические лица, публично-правовые образования. Физическое лицо вправе самостоятельно, без согласия родителей,

усыновителей и попечителя вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими по достижению возраста 14 лет.

Привлечение денежных средств по вклад должно быть оформлено договором в письменной форме. Письменная форма является соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным (депозитным) сертификатом, иной выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленным в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При отсутствии указаний сторон на необходимость согласования каких-либо иных условий, существенным условием договора банковского вклада является предмет, за исключением договора банковского вклада в пользу третьего лица, существенным условием которого является также указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад. В случае, если договор банковского вклада предусматривает возмездность обслуживания банком депозитного счета, существенными условиями являются также условия о размере платы за такое обслуживание, порядке и сроках ее внесения.

Договор банковского вклада является, как правило, односторонне обязывающим договором: у вкладчика есть только права, а банка – только обязанности. В случае установления сторонами условия об оказании возмездных услуг по обслуживанию депозитного счета, договор банковского становится синналагматическим: у вкладчика появляется обязанность по оплате таких услуг, а у банка – право требовать их оплаты.

Основу содержания договора банковского вклада составляют: обязанность банка вернуть вклад в порядке, предусмотренным договором и корреспондирующее ей право вкладчика требовать такого возврата; обязанность банка выплатить вкладчику вознаграждение в виде процентов в размере и в порядке, предусмотренном договором, за весь период пользования средствами вкладчика и корреспондирующее ей право

вкладчика требовать выплаты такого вознаграждения; обязанность банка предоставить вкладчику-гражданину обеспечение возврата вклада и корреспондирующее ей право вкладчика-гражданина требовать предоставления такого обеспечения.

В соответствии со ст. 69 Закона об исполнительном производстве взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах. При этом очередность обращения взыскания при наличии у должника нескольких счетов, вкладов законом не установлена.

В таких условиях возможно возникновение ситуаций, при которых должник несправедливо несет ущерб в виде процентного дохода по срочным вкладам: поскольку в связи с исполнением постановления суда судебные приставы-исполнители могут требовать от банков информацию о вкладах только в том размере и тех пределах, которые необходимы для исполнения исполнительного документа, банки при наличии у их вкладчика-должника нескольких различных по условиям возврата вкладов, по сути, самостоятельно решают, информацию о каком вкладе – срочном или до востребования – предоставлять судебным приставам. При этом согласно ст. 27 Закона о банках банки не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате обращения взыскания на денежные средства их клиентов. Возникновений таких ситуаций, ущемляющих интересы вкладчика-должника, подтверждается судебной практикой.

В связи с изложенным, считаем целесообразным внести изменение в ст. 70 Закона об исполнительном производстве, закрепив обязанность банка при наличии у его клиента-должника нескольких вкладов с различными условиями возврата предоставлять судебным приставам информацию в первую очередь о вкладах до востребования. Такая мера позволит, не затрагивая публичный интерес в виде эффективного функционирования судебной системы, защитить частный интерес вкладчика-должника.

## ГЛАВА III. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

### 3.1. Общие положения о системе страхования вкладов

Система страхования вкладов стала функционировать с 2004 г. с вступлением в силу Закона о страховании вкладов. Целью создания такой системы явилось обеспечение сохранности денежных средств граждан, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории России, стимулируя этим вовлечение сбережений населения в инвестирование различных сфер производства<sup>1</sup>.

Участниками системы страхования вкладов являются (ст. 4 Закона о страховании вкладов):

- 1) страховщик – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»;
- 2) страхователи – банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков-участников ССВ;
- 3) выгодоприобретатели – вкладчики-физические лица банков-страхователей;
- 4) Банк России.

Страховщиком в системе страхования вкладов является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), целью деятельности которой является обеспечение функционирования системы страхования вкладов путем осуществления трех взаимосвязанных функций: управление системой обязательного страхования вкладов; осуществление полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) банков; участие в предупреждении банкротства банков<sup>2</sup>.

Управление системой страхования вкладов исторически стало первой

---

<sup>1</sup> Банковское право: учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Изд-во «Проспект», 2016. – С. 104.

<sup>2</sup> Кряжков А.В. Публично-правовые и частноправовые начала в деятельности Агентства по страхованию вкладов // Журнал российского права. – 2013. – № 1. – С. 17.

функцией, возложенной на АСВ, ради реализации которой оно и было учреждено. Создавая АСВ, государство исходило из необходимости учреждения института, действующего в качестве инструмента государственной социально-экономической политики в банковской сфере, наделенного публичными функциями, реализуемыми в интересах общества<sup>1</sup>. В 2004 г. АСВ было наделено полномочиями конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, входящих в систему страхования вкладов (Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ<sup>2</sup>). Функции участия в предупреждении банкротства банков была возложена на АСВ в 2008 г. как инструмент, направленный на предотвращение негативных последствий в банковской системе, вызванных мировым финансовым кризисом<sup>3</sup>. В литературе справедливо отмечается, что последовательное осуществление АСВ как страхования вкладов, так и участия в предупреждении банкротства банков и проведение ликвидации неплатежеспособных банков является необходимым звеном единого комплекса мер по защите интересов вкладчиков<sup>4</sup>.

Следует отметить, что сфера деятельности АСВ имеет тенденцию к расширению. Так, в конце 2013 г. законодатель возложил на АСВ функции администратора системы страхования пенсионных накоплений и конкурсного управляющего при банкротстве негосударственных пенсионных

---

<sup>1</sup> Турбанов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Российское право: Образование. Практика. Наука. – 2014. – № 1. – С. 27.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ // СЗ РФ. – 2004. – № 34. – Ст. 3536.

<sup>3</sup> Кряжков А.В. Публично-правовые и частноправовые начала в деятельности Агентства по страхованию вкладов // Журнал российского права. – 2013. – № 1. – С. 18.

<sup>4</sup> Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Академия, 2012. – С. 118.

фондов, осуществляющих обязательное пенсионное страхование (Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ<sup>1</sup>, Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ<sup>2</sup>), а с конца 2016 г. АСВ стало осуществлять полномочия конкурсного управляющего и в отношении страховых организаций (ст. 13 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 23 июня 2016 г. № 222-ФЗ<sup>3</sup>).

АСВ наделено правом собственности на денежные средства, находящиеся в фонде обязательного страхования вкладов (п. 2 ст. 33 Закона о страховании вкладов). Это позволяет ему в режиме реального времени принимать решения и осуществлять расходование необходимых денежных средств для решения оперативных задач. Во многом подобная оперативность обусловлена особенностями функций и задач, для выполнения которых создавалось АСВ. Одновременно АСВ, будучи собственником денежных средств, имеет возможность поддерживать необходимый уровень достаточности фонда обязательного страхования вкладов путем инвестирования свободных денежных средств в различные финансовые

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ // СЗ РФ. – 2013. – № 52. – Ст. 6975.

<sup>2</sup> Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ // СЗ РФ. – 2013. – № 52. – Ст. 6987.

<sup>3</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 23 июня 2016 г. № 222-ФЗ // СЗ РФ. – 2016. – № 26 (Ч. I). – Ст. 3891.



инструменты, характеризующиеся минимальными рисками<sup>1</sup>.

Фонд формируется за счет страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов, пеней за их несвоевременную и (или) неполную уплату, доходов от инвестирования временно свободных средств фонда, имущественного взноса Российской Федерации в размере 2 млрд. руб., а также иных предусмотренных ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» источников. Средства фонда учитываются на отдельном счете АСВ в Банке России.

Таким образом, следует заключить, что деятельность АСВ совмещает в себе частноправовые и публично-правовые элементы (с явным преобладанием последних). Частноправовая составляющая в деятельности АСВ состоит в том, что АСВ создано для защиты прав и законных интересов вкладчиков-граждан, т.е. частных интересов, связанных с размещением гражданами во вклады денежных средств. Публично-правовая составляющая деятельности АСВ проявляется в том, что АСВ действует в целях укрепления доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулированию привлечения в нее сбережений населения (п. 1 ст. 1 Закона о страховании вкладов), т.е. в публичном интересах.

Сказанное позволяет отнести АСВ к институту, известному в юридической литературе как «юридическое лицо публичного права». Сторонники введения указанного института в оборот обоснованно полагают, что термин «юридическое лицо» вышел за пределы гражданского права и активно применяется для характеристики юридических лиц, которые не вписываются в современную цивилистическую конструкцию<sup>2</sup>.

Страхователями являются банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, имеющие лицензию Банка России на право

---

<sup>1</sup> Черноверхский А.М. Особенности осуществления публичных расходов на поддержание стабильности банковской системы в Российской Федерации // Банковское право. – 2010. – № 2. – С. 4.

<sup>2</sup> Турбанов А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности // Российское право: Образование. Практика. Наука. – 2014. – № 1. – С. 28.

привлекать вклады в национальной и иностранной валюте от физических лиц и входящие в систему страхования вкладов.

Постановка банка на учет в системе страхования вкладов осуществляется АСВ путем внесения его в реестр банков-участников системы страхования вкладов на основании уведомления Банка России в день получения такого уведомления (п. 1, 2 ст. 28 Закона о страховании вкладов).

Снятие банка с учета в системе страхования вкладов путем исключения его из реестра банков-участников системы страхования вкладов осуществляется АСВ в следующих случаях (п. 3 ст. 28 Закона о страховании вкладов):

1) отзыва (аннулирования) лицензии Банка России и завершения АСВ процедуры выплаты возмещения по вкладам;

2) прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц в связи с заменой или признанием утратившей силу лицензии Банка России и исполнения банком своих обязательств перед вкладчиками. Одновременно с принятием такого решения банк обязан уведомить всех вкладчиков о своем выходе из системы страхования вкладов;

3) прекращения деятельности банка в связи с его реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования).

Информация о внесении банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов и об исключении банка из указанного реестра подлежит опубликованию АСВ в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» (п.4. ст. 28 Закона о страховании вкладов).

В настоящее время в реестре банков-участников системы страхования вкладов находится 795 банков, среди них: действующих банков, имеющих лицензию на привлечение средств физических лиц, – 491; действующих банков, ранее принимавших вклады, но утративших право на привлечение денежных средств физических лиц, – 4; банков, находящихся в процессе

ликвидации, – 300<sup>1</sup>.

Со дня внесения в реестр банков-участников системы страхования вкладов и до дня исключения из этого реестра банк обязан уплачивать страховые взносы. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка влечет приостановление обязанности банка по уплате страховых взносов на время действия указанного моратория. При этом банк обязан уплатить страховые взносы за расчетный период, в течение которого введен указанный мораторий, включительно по день, предшествующий введению данного моратория.

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов установлен ст. 36 Закона о страховании вкладов.

Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный квартал года.

Расчетная база для уплаты страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, подлежащих страхованию.

Первоначально закон устанавливал единство размера страховых взносов для всех банков. С принятием Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 22 декабря 2014 г. № 432-ФЗ<sup>2</sup> принцип единой ставки страховых взносов был заменен на принцип дифференцированных ставок страховых взносов. Дифференциация обусловлена наличием в ставке страховых взносов трех компонентов: базовой (обязательной для всех банков), дополнительной и повышенной

---

<sup>1</sup> Информация по банкам-участникам системы страхования вкладов на 20.05.2017. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.asv.org.ru/agency/statistical\\_information/](http://www.asv.org.ru/agency/statistical_information/) (дата обращения 20.05.2017).

<sup>2</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 22 декабря 2014 г. № 432-ФЗ // Российская газета. – 26.12.2014. – № 296.

дополнительной. Основанием возложения на банк обязанности уплачивать дополнительную ставку страховых взносов является привлечение вкладов на условиях доходности, превышающей более чем на 2 процентных пункта, но менее чем на 3 процентных пункта годовых базовый уровень доходности по вкладам, определяемых Банком России. Обязанность уплачивать повышенную дополнительную ставку страховых взносов возникает у банка, если он привлекает вклады на условиях доходности, превышающую базовую более чем на 3 процентных пункта и если финансовое положение банка соответствует установленным определенным критериям, установленными нормативным актом Банка России (Указание Банка России «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» от 17 сентября 2015 г. № 3801-У<sup>1</sup>). Размер дополнительной и повышенной дополнительной ставок устанавливается в процентах от размера базовой ставки. Введение такой дифференциации является обоснованным, поскольку при привлечении банками вкладов под более высокие проценты возрастает риск для системы страхования вкладов.

Установление размеров ставок страховых взносов осуществляется Советом директоров АСВ (п. 2 ст. 19, ч. 7 ст. 36 Закона о страховании вкладов) в определенных Законом о страховании вкладов пределах. При изменении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения. В настоящее время установлены следующие размеры ставок страховых взносов: базовая ставка – 0,12 процентов (протокол 4 «О ставках страховых взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов» Решения Совета директоров АСВ от 12 апреля 2016 г.<sup>2</sup>), дополнительная – 50 процентов базовой ставки (протокол 1 «О ставках страховых взносов банков в фонд

<sup>1</sup> Указание Банка России «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» от 17 сентября 2015 г. № 3801-У // Вестник Банка России. – 2015. – № 91.

<sup>2</sup> Решение Совета директоров АСВ от 12 апреля 2016 г. // Вестник Банка России. – 2016. – № 39.

обязательного страхования вкладов» Решения Совета директоров АСВ от 2 января 2016 г.<sup>1</sup>), повышенная дополнительная – 500 процентов базовой ставки (протокол 7 «Об установлении повышенной дополнительной ставки страховых взносов, подлежащих уплате банками-участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов» Решения Совета директоров АСВ от 6 октября 2016 г.<sup>2</sup>).

Расчет страховых взносов осуществляется банками самостоятельно. Уплата страховых взносов производится в рублях не позднее рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом путем перевода денежных средств на счет АСВ в Банке России, на котором учитываются денежные средства фонда обязательного страхования вкладов. Обязанность по уплате страховых взносов считается исполненной банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка в Банке России. За несвоевременную или неполную уплату взносов у банка, допустившего нарушение, возникает обязанность по уплате пеней.

Выгодоприобретателями в системе страхования вкладов являются граждане Российской Федерации, иностранные граждане или лица без гражданства, внесшие вклад, т.е. денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, переданные банку на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад (ст. 2 Закона о страховании вкладов).

Уточнение законодателя о страховании именно капитализированных процентов на сумму вклада ясна, поскольку посредством капитализации увеличивается сумма вклада. Кроме того, нормами ГК РФ и в отношении договора банковского вклада, и в отношении договора банковского счета

---

<sup>1</sup> Решение Совета директоров АСВ от 2 января 2016 г. // Вестник Банка России. – 2016. – № 8.

<sup>2</sup> Решение Совета директоров АСВ от 6 октября 2016 г. // Вестник Банка России. – 2016. – № 103.

установлено ежеквартальное увеличение суммы вклада (счета) за счет не востребуемых процентов, если иное не предусмотрено соглашением сторон (п. 2 ст. 839 и п. 1 ст. 852 ГК РФ соответственно). Однако и клиентам банков, избравшим вариант периодической выплаты процентов по вкладу, не стоит беспокоиться об их сохранности, поскольку перечисление процентов происходит на отдельные банковские счета, которые также охватываются сферой действия системы страхования вкладов.

Вместе с тем, некоторые вклады физических лиц не подлежат обязательному страхованию (ст. 5 Закона о страховании вкладов). Это денежные средства:

1) размещенные на банковских вкладах (счетах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

Данная норма-исключение приняла такой вид 1 января 2014 г. (Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>1</sup>). До этой даты не подлежали страхованию также средства индивидуальных предпринимателей. Закрепление в качестве охватываемых системой страхования вкладов средств индивидуальных предпринимателей было обусловлено стремлением государства стимулировать развитие малого бизнеса, а также необходимостью привлечения дополнительных средств граждан в банковскую систему.

Вместе с тем принятые меры, на наш взгляд, несправедливо не коснулись вкладов субъектов профессиональной деятельности: профессиональная деятельность во многом схожа с предпринимательской, она также нуждается в стимулировании, и привлечение денежных средств лиц, занимающихся профессиональной деятельностью также весьма

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ // СЗ РФ. – 2013. – № 52 (Ч. I). – Ст. 6975.

желательно для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы.

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

Исключение вкладов на предъявителя из сферы действия системы страхования вкладов направлено на борьбу с возможными финансовыми махинациями, а также созданием теневых схем по отмыванию денежных средств и является последовательной мерой в контексте Закона о противодействии легализации преступных доходов.

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

Нераспространение сферы действия системы страхования вкладов на средства, переданные в доверительное управление связано с тем, что в этом случае отношения между банком и клиентом возникают на основании иного самостоятельного соглашения, отличного от договора банковского вклада или счета;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации;

5) являющиеся электронными денежными средствами, поскольку они учитываются не на банковском счете (п. 18 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ<sup>1</sup>);

6) размещенные на некоторых специальных банковских счетах;

7) размещенные индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты. Данное исключение появилось совсем недавно (Федеральный закон «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

Российской Федерации» от 03 июля 2016 г. № 364-ФЗ<sup>1</sup>) и обусловлено необходимостью разрешений возникшей вследствие распространения с 2014 г. сферы действия системы страхования вкладов на вклады индивидуальных предпринимателей коллизии: при банкротстве банка требования вкладчиков-индивидуальных предпринимателей стали подлежать удовлетворению в первую очередь, однако специфическим условием субординированных депозитов является то, что при банкротстве банка требования по ним наоборот удовлетворяются в последнюю очередь (ст. 25.1 Закона о банках).

Размер возмещения по вкладам также имеет ограничения: не более 1,4 млн. руб.

Предельный размер возмещения по вкладам в российской системе страхования вкладов значительно уступает зарубежным системам страхования вкладов: так, размер возмещения по вкладам в США ограничен суммой в 250 тыс. долларов, эквивалентным этой сумме предусмотрен размер возмещения в странах Европы, а в Японии сумма страхового возмещения по вкладам вообще не ограничена<sup>2</sup>.

Вместе с тем, очевидно, что увеличение максимального размера страхового возмещения, равно как и все активнее предлагаемое расширение сферы действия системы страхования до вкладов юридических лиц, потребует увеличения размера ставки страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов, а возможно также и дополнительных расходов федерального бюджета, т.к. в соответствии со ст. 34 Закона о страховании вкладов средства федерального бюджета являются одним их источников формирования фонда обязательного страхования вкладов.

С учетом данных обстоятельств, на наш взгляд, приоритетными направлениями расширения сферы действия системы страхования вкладов

---

<sup>1</sup> Федеральный закон «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 3 июля 2016 г. № 364-ФЗ // СЗ РФ. – 2016. – №27 (Ч. II). – Ст. 4297.

<sup>2</sup> Ускова М.В. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страхования вкладов в России // Актуальные вопросы права, экономики и управления. – 2016. – С. 147.



являются включение в перечень вкладов, подлежащих страхованию, вкладов лиц, занимающихся в установленном законом порядке профессиональной деятельностью, а также постепенное увеличение предельного размера страхового возмещения по вкладам физических лиц. Защиту вкладов юридических лиц следует считать мерой желательной, но уступающей по важности защите вкладов физических лиц.

Банк России как участник системы страхования вкладов осуществляет выполнение следующих основных функций:

- выдача банкам лицензий, предполагающих предоставление права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, направление АСВ уведомлений об этом для поставки банка на учет в системе страхования вкладов;

- принятие решения о проведении проверки банка по предложению АСВ, о применении к банку мер ответственности в виде наложения запрета (ограничения) на привлечение вкладов физических лиц, о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, об отзыве (аннулировании) лицензии, а также замене лицензии, о реорганизации банка, о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка;

- принятие нормативных актов в сфере страхования вкладов в пределах компетенции, установленной законодательством.

## 2.2. Реализация права вкладчика на получение страхового возмещения

Основным результатом функционирования системы страхования вкладов является получение вкладчиками (его наследниками) страхового возмещения по вкладам при наступлении страхового случая.

Право требования вкладчика (его наследника) на получение возмещения у конкретного банка - участника системы страхования вкладов возникает со дня наступления страхового случая. Необходимо отметить, что

данное право никак не связано с уплатой страховых взносов банком.

Страховым случаем являются наступление хотя бы одного из двух обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия АСВ в урегулировании обязательств банка в соответствии с Законом о банкротстве;

2) введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (ст. 8 Закона о страховании вкладов).

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии либо акта Банка России о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов банка (ст. 8 Закона о страховании вкладов).

Последовательное наступление двух страховых случаев по разным основаниям в отношении одного банка не предусмотрено. Отзыв лицензии у банка, в отношении которого ранее введен мораторий, страховым случаем не является (протокол 42 «Порядок организации и проведения собраний кредиторов ликвидируемых финансовых организаций» Решения Правления АСВ от 31 марта 2016 г.<sup>1</sup>): в этом случае сохраняются правовые последствия страхового случая, наступившего в связи с введением моратория, в том числе продолжает исчисляться размер страхового возмещения по вкладам исходя из остатков на вкладах (счетах) и курсов иностранных валют по отношению к рублю на день введения моратория.

Следует заметить, что страховой случай в системе страхования вкладов не укладывается в рамки классической трехэлементной схемы страхового случая – возникновение опасности, на случай ненаступления которой производится страхование, причинение вреда застрахованному лицу и причинно-следственной связи между этими двумя событиями – поскольку

---

<sup>1</sup> Решение Правления АСВ от 31 марта 2016 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения 20.05.2017).

при отзыве у банка лицензии или введения моратория на удовлетворение требований кредиторов вкладчики еще не теряют своих вкладов.

В связи с этим существует позиция, согласно которой страховым случаем в системе страхования вкладов должен быть не сам факт отзыва лицензии, а убытки, которые вызваны неисполнением банком своих обязательств по причине его несостоятельности<sup>1</sup>. Однако такая позиция противоречит смыслу системы страхования вкладов, целью которой является сохранение вкладов, поскольку в этом случае право на страховое возмещение возникнет у вкладчиков только в результате конкурсного производства.

Возможность заявления требования вкладчика (его наследника) о получении возмещения по вкладам при наступлении страхового случая в виде отзыва (аннулирования) у банка лицензии ограничено днем завершения конкурсного производства, а при наступлении страхового случая в виде введения Банком России моратория – днем окончания действия моратория (п.1 ст. 10 Закона о страховании вкладов).

В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для заявления требований о возмещения по вкладам, срок может быть восстановлен по решению Правления АСВ при наличии одного из следующих обстоятельств:

- 1) если заявлению требования препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое обстоятельство (непреодолимая сила);
- 2) если вкладчик (его наследник) проходил (проходит) военную службу по призыву
- 3) если незаявление требования связано с тяжелой болезнью вкладчика (его наследника), беспомощным состоянием вкладчика (его наследника), со сроками принятия наследником вкладчика наследства и с иными причинами, связанными с личностью вкладчика (его наследника).

Решение Правления АСВ об отказе в восстановлении срока может быть обжаловано в суд общей юрисдикции.

---

<sup>1</sup> Плохута-Плакутина Ю.И. Правовая природа страхования банковских вкладов // Юридический мир. – 2008. – № 6. – С. 28.

Порядок выплаты страхового возмещения регламентируется ст. 12 Закона о страховании вкладов. Так, в течение 7 календарных дней после наступления страхового случая банк, в отношении которого он произошел, должен сформировать реестр своих обязательств перед вкладчиками и направить его в АСВ.

В течение 7 дней после получения указанного реестра АСВ направляет в банк, в отношении которого наступил страховой случай, а также для опубликования в журнале «Вестник Банка России» и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками АСВ направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай. Такое сообщение, помимо информации о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам, содержит также сведения о конкретном размере возмещения, причитающегося данному вкладчику. Кроме того, к такому сообщению прилагается бланк заявления о выплате возмещения по вкладам (Протокол 46 Решения Правления АСВ «Порядок выплаты возмещения по вкладам» от 03 августа 2006 г.<sup>1</sup>). Всю необходимую информацию для реализации своего права на получении страхового возмещения по вкладам вкладчик также вправе получить в банке, относительно которого наступил страховой случай, или АСВ.

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн. рублей в совокупности.

---

<sup>1</sup> Решение Правления АСВ «Порядок выплаты возмещения по вкладам» от 3 августа 2006 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения 30.03.2017).

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Выплата возмещения производится АСВ в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком (его наследником) или уполномоченным им лицом необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Страховое возмещение выплачивается в рублях. По вкладам, выраженным в иностранной валюте, размер страхового возмещения рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Выплата страхового возмещения может осуществляться как в наличной форме, так и путем перечисления суммы страхового возмещения на указанной вкладчиком счет в банке.

Если вкладчик не согласен с размером страхового возмещения, он вправе представить в АСВ дополнительные документы для подтверждения обоснованности своих требований. АСВ в день получения данных документов направляет их в банк, который обязан их рассмотреть в течение 10 календарных дней и случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, о чем сообщить в АСВ. На основании внесенных изменений в реестр АСВ выплачивает вкладчику соответствующую сумму страхового возмещения по вкладам.

В случае несогласия с размером подлежащего выплате страхового возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

К сожалению, такие судебные споры – явление очень частое. Вкладчики вынуждены прибегать к судебной защите своих прав сразу по нескольким причинам.

Во-вторых, вклад может оказаться неучтенным в банковском реестре

по причине технических сбоев, повреждений баз данных, утраты банком необходимой документации; во-вторых, нередко случаи откровенного мошенничества со стороны банка – получив деньги в качестве вклада, банк не учитывает их в своих официальных бухгалтерских документах или учитывает не в полном объеме (т.н. «тетрадошные» вклады); в-третьих, в связи с чрезвычайным распространением страхового мошенничества, т.е. заявления требований о выплате страхового возмещения по вкладам лицами, не имеющего на это права (путем подмены незастрахованных депозитов застрахованными, разбиения депозитов, превышающих порог страхового возмещения, включения в реестр застрахованных депозитов фиктивных вкладов), АСВ вынуждено устанавливать жесткие фильтры для «отсеивания» фиктивных вкладчиков, в результате чего под подозрение могут попасть и законные вклады.

Указанные злоупотребления являются неизбежным спутником систем страхования вкладов с ограниченной компенсацией: можно говорить лишь о степени выраженности страхового мошенничества, что зависит от эффективности работы банковского регулятора и правоохранительных органов.

В таких условиях ключевое значение приобретает анализ соответствующей судебной практики, имеющий целью выявления обстоятельств, наличие или отсутствие которых связывается судами с доказанностью законности права вкладчика на получение страхового возмещения.

Анализ практики рассмотрения судами споров об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам позволил сделать следующие выводы.

Наибольшее подозрение АСВ вызывают следующие операции, проводимые в предбанкротном банке: безналичные операции по счетам одного клиента; взаимосвязанные операции по снятию наличных денежных средств и открытию вкладов в нем посредством внесения денег через кассу;

совпадение сумм приходных и расходных операций, отделенных небольшим промежутком времени; значительное пополнение небольшого вклада; открытие вклада в размере, равном порогу страхового возмещения или приближающемся к нему.

В качестве обстоятельств, свидетельствующих о злоупотреблении принадлежащими вкладчику прав, суды признают: вынесение Банком России в отношении обанкротившегося банка предписаний о наложении ограничений запретов на проведение банковских операций с физическими лицами, публикации о наличии у обанкротившегося банке финансовых проблем в СМИ и сети Интернет; знакомство лиц, осуществлявших взаимосвязанные расходно-приходные операции в проблемном банке; заключение банком договоров банковского вклада в определенный временной промежуток в количестве, превышающем техническую возможность данного банка по обслуживанию клиентов в течение данного временного промежутка.

Вероятность удовлетворения иска вкладчика возрастает при наличии объемной доказательной базы в виде надлежаще оформленных документов, свидетельствующие о внесении денег на вклад (приходные ордера с отметкой банка о внесении денег на счет, документы на перевод денег на вклад со своих счетов в том же банке, платежки на безналичное пополнение вклада из другого банка с печатями банка-отправителя, чеки из терминалов о пополнении вклада), выписок по вкладу с отметкой банка и подписью его сотрудника. Вероятность удовлетворения иска вкладчика снижается по мере приближения момента возникновения депозитного обязательства к моменту наступления страхового случая.

Таким образом, для уменьшения риска неполучения причитающегося по закону страхового возмещения, целесообразно рекомендовать вкладчикам придерживаться следующего поведения.

При выборе банка следует тщательно изучить материалы СМИ на предмет наличия негативной информации о данном банке; убедиться в

отсутствии вынесенных Банком России в отношении данного банка предписаний о запрете поведения им операций с физическими лицами; обратить внимание на положение банка в общесистемных рейтингах и критически относиться в слишком завышенным процентным ставка по депозитам.

Необходимо тщательно изучить условия договора банковского вклада: в частности, следует иметь в виду, что об отсутствии надлежащего бухгалтерского учета вкладов может свидетельствовать: отсутствие бесплатного доступа к интернет-банкингу, отсутствие возможности пополнения вклада путем межбанковского перевода либо наличие запретительных комиссий при таком пополнении.

Целесообразно хранить все документы, подтверждающие как открытие вклада, так и его пополнение, а также в течение срока действия вклада периодически брать выписку банка по вкладу с отметкой банка и подписью сотрудника банка.

При наличии подозрений о предбанкротном положении банка воздержаться от осуществления операций, вызывающих у АСВ наибольшее подозрение.

Особенностью механизма выплат страховых возмещений по вкладам является предусмотренная ч. 12 ст. 12 Закона о страховании вкладов возможность осуществления АСВ приема от вкладчиков заявлений о выплате страховых возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплаты страхового возмещения по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Данная норма позволяет оптимизировать работу АСВ, обеспечить территориальную доступность для вкладчиков мест приема документов и выплаты страховых возмещений, а также укрепить доверие вкладчиков к банковской системе. Также данная мера способствует привлечению денежных средств вкладчиков обратно в банковскую систему, так как вкладчики, предоставляющие необходимые документы и получающие выплаты страховых возмещения по вкладам в



банках-агентах, нередко заключают с таким банком новые договоры на размещения своих средств, что благоприятно сказывается на состоянии банковской системы страны. Банки-агенты отбираются на основании конкурса, порядок проведения которого определен Советом директоров АСВ (протокол 6 «Порядок конкурсного отбора банков-агентов» Решения Совета директоров АСВ от 17 сентября 2004 г.<sup>1</sup>).

Вкладчик, получивший страховое возмещение по вкладам, сохраняет право на получение от банка оставшейся части вклада. Если страховым случаем является отзыв у банка лицензии вкладчик может предъявить банку требование кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства в отношении банка, которое в соответствии с п. 3 ст. 189.92 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)<sup>2</sup> (далее – Закон о банкротстве) будет включено в состав требований кредиторов первой очереди. При страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, остаток вклада может быть получен вкладчиком после окончания действия моратория. Вместе с оставшейся частью вклада вкладчик также имеет право требовать возмещения убытков в виде упущенной выгоды по причитающимся процентам, однако данное требование будет включено в состав требований кредиторов третьей очереди (п. 6 ст. 189.92 Закона о банкротстве).

Следует особо отметить, что в соответствии со ст. 13 Закона о страховании вкладов к АСВ, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое имел вкладчик к банку, в отношении которого наступил страховой случай. Аналогичная норма о суброгации имеется и в классическом страховании (ст. 965 ГК РФ), однако в случае выплаты страхового возмещения АСВ получает не только право требования к банку в пределах выплаченной суммы, но и

---

<sup>1</sup> Решение Совета директоров АСВ от 17 сентября 2004 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения 30.05.2017).

<sup>2</sup> Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

фактически замещает вкладчика, приобретая не только его требования, но и обретая его статус, поскольку в ходе конкурсного производства требования АСВ удовлетворяются в первой очереди кредиторов. Таким образом, законодатель в данном случае в значительной мере усилил позиции АСВ, предоставив ему преимущества по отношению к остальным участникам гражданских правоотношений, что обусловлено необходимостью поддержания достаточности объема средств фонда обязательного страхования вкладов.

Подытожим все вышесказанное.

Система страхования вкладов стала функционировать с 2004 г. с вступлением в силу Закона о страховании вкладов.

Участниками системы страхования вкладов являются: страховщик – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»; страхователи – банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков-участников ССВ; выгодоприобретатели – вкладчики-физические лица банков-страхователей; Банк России.

Со дня внесения в реестр банков-участников системы страхования вкладов и до дня исключения из этого реестра банк обязан уплачивать страховые взносы. Ставка страховых взносов состоит из трех компонентов: базовой (обязательной для всех банков), дополнительной и повышенной дополнительной. Расчетным периодом для уплаты страховых взносов является календарный год.

Страхованию подлежат все вклады физических лиц, внесенные в банки на территории Российской Федерации как в рублях, так и иностранной валюте, за некоторыми исключениями.

Закон освобождает участников системы страхования вкладов от заключения отдельного договора страхования вкладов, закрепляя их отношения нормами Закона о страховании вкладов.

Право требования вкладчика (его наследника) на получение возмещения у конкретного банка - участника системы страхования вкладов возникает со дня наступления страхового случая. Страховым случаем

являются наступление хотя бы одного из двух обстоятельств: отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия АСВ в урегулировании обязательств банка в соответствии с Законом о банкротстве; введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

При обращении в АСВ с требованием о выплате возмещения по вкладу вкладчик (его наследник) должен предоставить заявление по форме, определенной АСВ и документы, удостоверяющие личность, а при обращении наследника также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования вклада наследодателя

Выплата возмещения производится АСВ в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком (его наследником) или уполномоченным им лицом необходимых документов, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1,4 млн. рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, страховое возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн. рублей в совокупности.

В случае несогласия с размером подлежащего выплате страхового возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Договор банковского вклада является одним из наиболее важных правовых инструментов, с помощью которого кредитные организации осуществляют привлечение денежных средств с целью последующего их размещения.

Данный договор является сложным правовым явлением, чем и объясняется наличие большого количества точек зрения на его правовую природу. Анализ современного российского законодательства, а также семи различных доктринальных позиций по данному вопросу позволил сделать вывод о том, что наиболее обоснованно считать договор банковского вклада самостоятельной договорной конструкцией, сочетающей в себе элементы договора хранения, договора займа, договора банковского счета и к тому же, имеющей присущие только ей особенности.

Договор банковского вклада относится к договорам, направленным на оказание услуг. Он является реальным, возмездным, двусторонним, меновым, как правило, односторонне обязывающим договором, может быть заключен как в пользу сторон, так и в пользу третьих лиц.

Для договора банковского вклада характерно максимальное ограничение вариантов поведения контрагентов: его содержание в значительной мере определяется императивными нормами ГК РФ, а в случае, если вкладчиком является гражданин, данный договор является, кроме того, договором присоединения и публичным договором.

Публичность договора банковского вклада с гражданином означает, что при необоснованном уклонении банка от вступления в депозитные правоотношения заинтересованный в этом гражданин имеет право обратиться в суд с требованием о понуждении к заключению договора банковского вклада и о возмещении причиненных убытков и компенсации морального вреда, понесенного вследствие уклонения банка от заключения договора.

Вместе с тем, в связи с реальностью договора банковского вклада судебного решения о понуждении к его заключению недостаточно: гражданин-вкладчик не вправе требовать принятия денежных средств во вклад, а банк не может быть признан необоснованно уклоняющимся от его заключения при отсутствии доказательств внесения денежной суммы во вклад. Учитывая изложенное, считаем целесообразным закрепление в ГК РФ механизма понуждения к заключению реального договора.

Наиболее значимой видовой классификацией договора банковского вклада следует считать классификацию в зависимости от сроков возврата – на вклады до востребования, срочные, и заключаемые на иных условиях возврата. Именно от срока возврата зависят доходность и ликвидность вклада для вкладчика и широта возможностей проведения активных операций для банка.

Возможно также выделение вкладов физических лиц и вкладов юридических лиц; рублевых, в иностранной валюте и мультивалютных; капитализируемых и некапитализируемых, с фиксированной процентной ставкой и плавающей процентной ставкой; и других. В качестве особых разновидностей договора банковского вклада по признакам специфической цели, особого субъектного состава и специального правового регулирования целесообразно выделение депозитных операций Банка России, договора о размещении во вклады бюджетных средств, договора банковского вклада, в котором на стороне услугодателя выступает Внешэкономбанк.

Предметом договора банковского вклада является денежная сумма, а также действия банка по открытию и ведению соответствующего депозитного счета. Металлические вклады справедливо не признаются законодателем в качестве разновидности договора банковского вклада ввиду качественного отличия предмета этих договоров: деньги являются платежным средством, а драгоценные металлы – тезаврационным ресурсом.

Исходя из ст. 834 ГК РФ сторонами договора банковского вклада является кредитная организация – банк или другая кредитная организация,

принимающая в соответствии с законом вклады от юридических лиц – и вкладчик. Помимо банка кредитными организациями, имеющими право привлекать вклады от юридических лиц, являются небанковские депозитно-кредитные организации и небанковские кредитные организации-центральные контрагенты. Привлекать вклады физических лиц вправе только банки, при том соответствующие определенным требованиям. В качестве вкладчика может выступать любой субъект гражданского права: физические лица, юридические лица, публично-правовые образования.

Привлечение денежных средств по вклад должно быть оформлено договором в письменной форме. Согласно ГК РФ письменная форма является соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным (депозитным) сертификатом, иной выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленным в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Основу содержания договора банковского вклада составляют: обязанность банка вернуть вклад в порядке, предусмотренном договором и корреспондирующее ей право вкладчика требовать такого возврата; обязанность банка выплатить вкладчику вознаграждение в виде процентов в размере и в порядке, предусмотренном договором, за весь период пользования средствами вкладчика и корреспондирующее ей право вкладчика требовать выплаты такого вознаграждения; обязанность банка предоставить вкладчику-гражданину обеспечение возврата вклада и корреспондирующее ей право вкладчика-гражданина требовать предоставления такого обеспечения.

В соответствии со ст. 69 Закона об исполнительном производстве взыскание на имущество должника по исполнительным документам обращается в первую очередь на его денежные средства, в том числе находящиеся на счетах, во вкладах. При этом очередность обращения

взыскания при наличии у должника нескольких счетов, вкладов законом не установлена.

В таких условиях возможно возникновение ситуаций, при которых должник несправедливо несет ущерб в виде процентного дохода по срочным вкладам: поскольку в связи с исполнением постановления суда судебные приставы-исполнители могут требовать от банков информацию о вкладах только в том размере и тех пределах, которые необходимы для исполнения исполнительного документа, банки при наличии у их вкладчика-должника нескольких различных по условиям возврата вкладов, по сути, самостоятельно решают, информацию о каком вкладе – срочном или до востребования – предоставлять судебным приставам. При этом согласно ст. 27 Закона о банках банки не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате обращения взыскания на денежные средства их клиентов. Возникновений таких ситуаций, ущемляющих интересы вкладчика-должника, подтверждается судебной практикой.

В связи с изложенным, считаем целесообразным внести изменение в ст. 70 Закона об исполнительном производстве, закрепив обязанность банка при наличии у его клиента-должника нескольких вкладов с различными условиями возврата предоставлять судебным приставам информацию в первую очередь о вкладах до востребования. Такая мера позволит, не затрагивая публичный интерес в виде эффективного функционирования судебной системы, защитить частный интерес вкладчика-должника.

С 2004 г. в России стала функционировать система страхования вкладов. Целью создания такой системы явилось обеспечение сохранности денежных средств граждан, размещаемых во вкладах и на счетах в российских банках на территории России, стимулируя этим вовлечение сбережений населения в инвестирование различных сфер производства.

Участниками системы страхования вкладов являются: страховщик – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»; страхователи – банки, внесенные в установленном порядке в реестр банков-

участников ССВ; выгодоприобретатели – вкладчики-физические лица банков-страхователей; Банк России.

Российская система страхования вкладов является системой с ограниченной компенсацией – сфера ее действия ограничена как по сумме вклада, так и по видам вкладов.

Так, среди прочих, не подлежат страхованию денежные средства, размещенные на банковских вкладах (счетах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности. До 1 января 2014 г. не подлежали страхованию также средства индивидуальных предпринимателей. Закрепление в качестве охватываемых системой страхования вкладов средств индивидуальных предпринимателей было обусловлено стремлением государства стимулировать развитие малого бизнеса, а также необходимостью привлечения дополнительных средств граждан в банковскую систему.

Вместе с тем принятые меры, на наш взгляд, несправедливо не коснулись вкладов субъектов профессиональной деятельности: профессиональная деятельность во многом схожа с предпринимательской, она также нуждается в стимулировании, и привлечение денежных средств лиц, занимающихся профессиональной деятельностью также весьма желательно для обеспечения устойчивого функционирования банковской системы.

Размер возмещения по вкладам ограничен 1,4 млн. руб., что значительно ниже порога страхового возмещения в зарубежных системах страхования вкладов. Вместе с тем, очевидно, что увеличение максимального размера страхового возмещения, равно как и все активнее предлагаемое расширение сферы действия системы страхования до вкладов юридических лиц, потребует увеличения размера ставки страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов, а возможно также и дополнительных расходов федерального бюджета.



С учетом данных обстоятельств, на наш взгляд, приоритетными направлениями расширения сферы действия системы страхования вкладов являются включение в перечень вкладов, подлежащих страхованию, вкладов лиц, занимающихся в установленном законом порядке профессиональной деятельностью, а также постепенное увеличение предельного размера страхового возмещения по вкладам физических лиц. Защиту вкладов юридических лиц следует считать мерой желательной, но уступающей по важности защите вкладов физических лиц.

Основным результатом функционирования системы страхования вкладов является получение вкладчиками (его наследниками) страхового возмещения по вкладам при наступлении страхового случая. В случае несогласия с размером подлежащего выплате страхового возмещения по вкладам вкладчик вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

К сожалению, такие судебные споры - явление очень частое. Вкладчики вынуждены прибегать к судебной защите своих прав сразу по нескольким причинам. Во-первых, вклад может оказаться неучтенным в банковском реестре по причине технических сбоев, повреждений баз данных, утраты банком необходимой документации; во-вторых, нередки случаи откровенного мошенничества со стороны банка – получив деньги в качестве вклада, банк не учитывает их в своих официальных бухгалтерских документах или учитывает не в полном объеме; в-третьих, в связи с чрезвычайным распространением страхового мошенничества, т.е. заявления требований о выплате страхового возмещения по вкладам лицами, не имеющего на это права АСВ вынуждено устанавливать жесткие фильтры для «отсеивания» фиктивных вкладчиков, в результате чего под подозрение могут попасть и совершенно законные вклады.

Указанные злоупотребления являются неизбежным спутником систем страхования вкладов с ограниченной компенсацией: можно говорить лишь о

степени выраженности страхового мошенничества, что зависит от эффективности работы банковского регулятора и правоохранительных органов.

Исходя из анализа судебной практики для уменьшения риска неполучения причитающегося по закону страхового возмещения, целесообразно рекомендовать вкладчикам придерживаться следующего поведения.

При выборе банка следует тщательно изучить материалы СМИ на предмет наличия негативной информации о данном банке; убедиться в отсутствии вынесенных Банком России в отношении данного банка предписаний о запрете поведения им операций с физическими лицами; обратить внимание на положение банка в общесистемных рейтингах и критически относиться к слишком завышенным процентным ставкам по депозитам. Необходимо тщательно изучить условия договора банковского вклада: в частности, следует иметь в виду, что отсутствие надлежащего бухгалтерского учета вкладов может свидетельствовать: отсутствие бесплатного доступа к интернет-банкингу, отсутствие возможности пополнения вклада путем межбанковского перевода либо наличие запретительных комиссий при таком пополнении. Целесообразно хранить все документы, подтверждающие как открытие вклада, так и его пополнение, а также в течение срока действия вклада периодически брать выписку банка по вкладу с отметкой банка и подписью сотрудника банка. При наличии подозрений о предбанкротном положении банка воздержаться от осуществления операций, вызывающих у АСВ наибольшее подозрение.

Вкладчик, получивший страховое возмещение по вкладам, сохраняет право на получение от банка оставшейся части вклада. Если страховым случаем является отзыв у банка лицензии вкладчик может предъявить банку требование кредитора для получения остатка вклада в ходе конкурсного производства в отношении банка, которое будет включено в состав требований кредиторов первой очереди. При страховом случае, связанном с

мораторием на удовлетворение требований кредиторов, остаток вклада может быть получен вкладчиком после окончания действия моратория.

Особенностью механизма выплат страховых возмещений по вкладам является возможность осуществления АСВ приема от вкладчиков заявлений о выплате страховых возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплаты страхового возмещения по вкладам через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет. Данная норма отвечает, главным образом, публичным интересам, поскольку способствует привлечению денежных средств вкладчиков обратно в банковскую систему, так как вкладчики, предоставляющие необходимые документы и получающие выплаты страховых возмещения по вкладам в банках-агентах, нередко заключают с таким банком новые договоры на размещения своих средств, что благоприятно сказывается на состоянии банковской системы страны.

Публичным интересам отвечает также специфический механизм суброгации в системе страхования вкладов: в случае выплаты страхового возмещения АСВ получает не только право требования к банку в пределах выплаченной суммы, но и фактически замещает вкладчика, приобретая не только его требования, но и обретая его статус, поскольку в ходе конкурсного производства требования АСВ удовлетворяются в первой очереди кредиторов, Законодатель в данном случае в значительной мере усилил позиции АСВ, предоставив ему преимущества по отношению к остальным участникам гражданских правоотношений, что обусловлено необходимостью поддержания достаточности объема средств фонда обязательного страхования вкладов.

Таким образом, следует заключить, что в плане необходимости учета и частных и публичных интересов, действующее правовое регулирование договора банковского вклада является в целом сбалансированным, однако, представляется, что оно может быть усовершенствовано путем внесения в российское законодательство указанных выше изменений.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ  
И ИНЫЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

- 1 Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 г. № 138-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 42. – Ст. 4532.
- 2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // Российская газета. – 31.12.2001. – № 256.
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 3 августа 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3824.
- 4 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // СЗ РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3823.
- 5 Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. II) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
- 6 Семейный кодекс Российской Федерации от 29 декабря 1995 г. № 223-ФЗ // СЗ РФ. – 1996. – № 1. – Ст. 16.
- 7 Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. I) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
- 8 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 23 июня 2016 г. № 222-ФЗ // СЗ РФ. – 2016. – № 26 (ч. I). – Ст. 3891.
- 9 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 29 июня 2015 г. № 210-ФЗ // СЗ РФ. – 2015. – № 27. – Ст. 4001.
- 10 Федеральный закон «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ // СЗ РФ. – 2015. – № 10. – Ст. 1412.

11 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 22 декабря 2014 г. № 432-ФЗ // Российская газета. – 26.12.2014. – № 296.

12 Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ // СЗ РФ. – 2013. – № 52. – Ст. 6987.

13 Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 декабря 2013 г. № 410-ФЗ // СЗ РФ. – 2013. – № 52. – Ст. 6975.

14 Федеральный закон «О внесении изменений в подраздел 3 раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 2 июля 2013 г. № 142-ФЗ // Российская газета. – 05.07.2013. – № 145.

15 Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // СЗ РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

16 Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» // Российская газета. – 06.10.2007. – № 223.

17 Федеральный закон «О банке развития» от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. – 2007. – № 22. – Ст. 2562.

18 Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ // СЗ РФ. – 2004. – № 34. – Ст. 3536.

19 Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29 июля 2004 г. № 96-ФЗ // СЗ РФ. – 2004. – № 31. – Ст. 3232.

20 Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ // СЗ РФ. – 2003. – № 52 (Ч. I). – Ст. 5029.

21 Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

22 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790

23 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. – 2001. – № 33 (Ч. I). – Ст. 3418.

24 Федеральный закон «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации» от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ // СЗ РФ. – 1995. – № 20. – Ст. 1765.

25 Закон РФ «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 15. – Ст. 766.

26 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.

27 Инструкция Банка России от 14 ноября 2016 г. № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2016. – №109.

28 Решение Совета директоров АСВ от 6 октября 2016 г. // Вестник Банка России. – 2016. – № 103.

29 Решение Совета директоров АСВ от 12 апреля 2016 г. // Вестник Банка России. – 2016. – № 39.

30 Решение Совета директоров АСВ от 2 января 2016 г. // Вестник Банка России. – 2016. – № 8.

31 Указание Банка России «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» от 17 сентября 2015 г. № 3801-У // Вестник Банка России. – 2015. – № 91.

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

33 Положение Банка России «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 9 августа 2013 г. № 404-П // Вестник Банка России. – 2014. – № 7.

34 Постановление Правительства РФ «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах» от 24 декабря 2011 г. № 1121 // СЗ РФ. – 2012. – № 1. – Ст. 161.

35 Инструкции Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенность осуществления Банком России надзора за их соблюдением» // Вестник Банка России. – 2011. – № 54.

36 Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. № 135-И // Вестник Банка России. – 2010. – № 23.

37 Решение Правления АСВ «Порядок выплаты возмещения по вкладам» от 3 августа 2006 г. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения 30.03.2017).

38 Инструкция Банка России «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26 апреля 2006 г. № 129-И // Вестник Банка России. – 2006. – № 32.

39 Решение Совета директоров АСВ от 17 сентября 2004 г. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.asv.org.ru/> (дата обращения 30.03.2017).

40 Положение Банка России «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» от 21 сентября 2001 г. № 153-П // Вестник Банка России. – 2001. – № 60.

41 Приказ Банка России «О введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»» от 1 ноября 1996 г. № 02-400 // Вестник Банка России. – 1996. – № 61.

42 Письмо Банка России «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 // Вестник Банка России. – 2000. – № 1.

43 Проект федерального закона № 1006906-6 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

44 Проект федерального закона № 30224-4 «О внесении дополнений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).



45 Проект федерального закона № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

## РАЗДЕЛ II ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

1 Постановление Конституционного Суда РФ «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И.С. Билера, П.А. Гурьянова, Н.А. Гурьяновой, С.И. Каминской, А.М. Савенкова, Л.И. Савенковой и И.П. Степанюгиной» от 27 октября 2015 г. № 28-П // СЗ РФ. – 2015. – № 45. – Ст. 6311.

2 Постановление Конституционного Суда РФ «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» от 23 февраля 1999 г. №4-П // Российская газета. – 03.03.1999. – № 40.

3 Постановление Пленума Верховного Суда РФ «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» от 28 июня 2012 г. № 17 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2012. – № 9.

4 Определение Верховного Суда РФ «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты» от 26 апреля 2016 г. № 45-КГ16-2. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

5 Определение Верховного Суда РФ «По делу о несостоятельности (банкротстве) КБ «Мастер-Банк» (ОАО)» от 22 февраля 2015 г. № 305-ЭС14-5119. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 20.05.2017).

6 Определение Высшего Арбитражного Суда РФ «По делу о солидарном взыскании страхового возмещения» от 30 сентября 2013 г. № ВАС-12615/13. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

7 Определение Верховного Суда РФ «По делу по иску к отделению Сбербанка РФ о взыскании процентов по вкладу и процентов за пользование чужими денежными средствами» от 15 ноября 2005 г. № 45-В05-42. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

8 Обзор судебной практики Верховного Суда РФ «Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2003 года» от 7 апреля 2004 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2004. – № 7.

9 Определение Верховного Суда РФ «По делу по иску к Сбербанку РФ о взыскании долга по договору займа» от 2 августа 2003 г. № 4-В03-24. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

10 Определение Верховного Суда РФ «По делу о признании недействительными приказа Государственного антимонопольного комитета РФ № 160 от 20 мая 1998 г.» от 25 апреля 2000 г. № КАС00-159. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

11 Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа «По делу об обязанности банка установить состав и размер страхового возмещения и включить сумму в реестр обязательств перед владельцем счета и взыскании с агентства по страхованию вкладов страхового возмещения» от

28 марта 2017 г. № А46-5528/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

12 Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа «По делу об обязанности установить состав и размер страхового возмещения, включить его в реестр обязательств перед клиентом и о взыскании страхового возмещения» от 10 марта 2017 г. № А79-427/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

13 Постановление Арбитражного суда Московского округа «По делу о взыскании страхового возмещения и включении суммы в реестр обязательств банка перед вкладчиками» от 21 февраля 2017 г. № А40-214460/14. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

14 Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа «По делу об установлении размера обязательств банка перед вкладчиком и подлежащего выплате страхового возмещения по вкладу» от 17 февраля 2017 г. № А03-1167/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

15 Постановление Арбитражного суда Московского округа «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты» от 29 июня 2016 г. № А41-59919/2015. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

16 Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда «По делу о взыскании страхового возмещения компенсации морального вреда» от 21 июня 2016 г. № 2-204/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

17 Апелляционное определение Омского Областного суда «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты» от 28 сентября 2016 г. № 33-9405/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

18 Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан «По делу об установлении размера возмещения по вкладу, взыскании страхового возмещения, компенсации морального вреда» от 8 сентября 2016 г. № 33-17783/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

19 Апелляционное определение Московского областного суда «По делу о взыскании денежных средств» от 22 августа 2016 г. № 33-22694/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

20 Апелляционное определение Новосибирского областного суда «По делу о взыскании денежных средств» от 31 мая 2016 г. № 33-5411/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

21 Постановление Арбитражного суда Центрального округа «О включении в первую очередь реестра требований кредиторов должника задолженности по договору банковского вклада» от 6 апреля 2015 г. № А62-7344/13. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

22 Определение Верховного суда Республики Коми «По делу о взыскании процентов по вкладу» от 27 февраля 2012 г. № 33-692/2012. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

23 Постановление ФАС Поволжского округа «По делу о взыскании в солидарном порядке страхового возмещения» от 20 августа 2013 г.

№ А65-20358/2012. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

24 Постановление ФАС Московского округа от 6 июня 2013 г. «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты» № А40-77625/12-70-199Б. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

25 Апелляционное определение Московского областного суда «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты» от 3 апреля 2012 г. № 33-8106. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

26 Постановление ФАС Уральского округа «О признании незаконными действий конкурсного управляющего» от 24 марта 2010 г. № А50-2691/2009. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

27 Постановление ФАС Дальневосточного округа «По делу о признании недействительным предписания об изменении типовой формы договора органа в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» от 27 декабря 2010 г. № Ф03-8951/2010. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

28 Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда «По делу о взыскании страхового возмещения по вкладу» от 30 января 2017 г. № А40-59668/16-98-521. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

29 Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании

страховой выплаты» от 17 июня 2013 г. № А65-20358/2012. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

30 Определение Московского городского суда «По делу об установлении состава и размера требований, взыскании страховой выплаты» от 20 мая 2016 г. № 4Г-5170/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

31 Определение Московского городского суда «Об отказе в передаче кассационной жалобы на судебные акты по делу о взыскании страхового возмещения для рассмотрения в судебном заседании суда кассационной инстанции» от 26 ноября 2015 г. № 4Г/8-12362/2015. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 30.05.2017).

### РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

1 Агарков, М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах / М.М. Агарков. – М.: Изд-во БЕК. – 336 с.

2 Алексеева, Д.Г., Пыхтин, С.В., Хоменко, Е.Г. Банковское право: учеб. пособие / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристь, 2007. – 480 с.

3 Афанасьев, А.Б. Право на осуществление расчетов по договору банковского вклада и его влияние на юридическую характеристику договора банковского вклада / А.Б. Афанасьев // Актуальные проблемы юридической науки и правоприменения в условиях совершенствования российского законодательства. – 2013. – № 1. – С. 187 – 189.

4 Банковское право: учебник для бакалавров / под ред. И.А. Цинделиани. – М.: Изд-во «Проспект», 2016. – С. 104.

5 Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. В 2 т. Т. 2. – М.: Статут, 2006. – С. 15. – 623 с.

6 Власов, А.В, Власова, Г.Б. К вопросу о правовой природе договора банковского вклада / А.В. Власов, Г.Б. Власова // Гуманитарные и социальные науки. – 2015. – № 3. – С. 175 – 181.

7 Гаврильченко, Ю.П. Особенности договора банковского вклада как правовой формы организованных сбережений / Ю.П. Гаврильченко // Вестник Международного института экономики и права. – 2015. – № 3. – С. 90 – 97.

8 Гражданское право: учебник в 2 т. Т. 2 / под ред. Б.М. Гонгало. – М.: Статут, 2016. – 511 с.

9 Ефимова, Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег / Л.Г. Ефимова // Хозяйство и право. – 1997. – № 1. – С. 2 – 7.

10 Ефимова, Л.Г. Комментарий к главе 44 ГК РФ «Банковский вклад» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

11 Зинковский, М.А. Проблемы предмета договора банковского вклада / М.А. Зинковский // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2006. – № 5. – С. 420 – 423.

12 Иоффе, О.С., Толстой, Ю.К. Новый Гражданский кодекс РСФСР / О.С. Иоффе, Ю.К. Толстой. – Л.: Изд-во Ленингр. ун-та, 1965. – 447 с.

13 Кряжков, А.В. Публично-правовые и частноправовые начала в деятельности Агентства по страхованию вкладов / А.В. Кряжков // Журнал российского права. – 2013. – № 1. – С. 17.

14 Макаров, А.П. Место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров / А.П. Макаров // Пробелы в российском законодательстве. – 2011. – № 3. – С. 138 – 144.

15 Плохута-Плакутина, Ю.И. Правовая природа страхования банковских вкладов / Ю.И. Плохута-Плакутина // Юридический мир. – 2008. – № 6. – С. 27 – 33.

16 Российское гражданское право: учебник в 2 т. Т. 3: Обязательственное право / отв. ред. Е.А. Суханов. – 2-е изд., стереотип. – М.: Статут, 2011. – 1208 с.

17 Садыков, Реналь Р., Садыков, Ришат Р. Банковский депозит – разновидность договора банковского счета / Реналь Р. Садыков, Ришат Р. Садыков // Финансы и кредит. – 2007. – № 25. – С. 40 – 42.

18 Санфилиппо, Ч. Курс римского частного права: учебник / под ред. Д.В. Дождева. – М.: Издательство БЕК, 2002. – 400 с.

19 Соколова, Е.А. Проблемы правовой квалификации договора банковского вклада в гражданском праве России / Е.А. Соколова // Успехи современного естествознания. – 2008. – № 7 – С. 92-96.

20 Тосунян, Г.А. Теория банковского права. В 2 т. Т. 1. / Г.А. Тосунян – М.: Юристъ, 2004. – 554 с.

21 Турбанов, А.В. Агентство по страхованию вкладов как инструмент государства в обеспечении финансовой стабильности / А.В. Турбанов // Российское право: Образование. Практика. Наука. – 2014. – № 1. – С. 27 – 31.

22 Уралова, А.А. Элементы смешанного договора / А.А. Уралова // Пролог: журнал о праве. – 2013. – № 1. – С. 83-89.

23 Ускова, М.В. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страхования вкладов в России / М.В. Ускова // Актуальные вопросы права, экономики и управления. – 2016. – С. 147-151.

24 Черновехский, А.М. Особенности осуществления публичных расходов на поддержание стабильности банковской системы в Российской Федерации / А.М. Черновехский // Банковское право. – 2010. – № 2. – С. 2-7.

25 Шаповалов, М.А., Ишлек (Бородина), Н.М., Миронов, В.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках



и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.05.2017).

26 Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права в 4 т. Т. 2: Товар. Торговые сделки / Г. Ф. Шершеневич. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 540 с.

27 Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. 7-е изд., перераб. и доп. / О.Е. Янин. – М.: Академия, 2012. – 192 с.