

Психомахова Б.М.

*Научный руководитель: доцент, канд. юрид. наук,  
доцент каф. гражданского права и процесса Черкашина Н.В.  
ФГБОУ ИВО «Московский государственный гуманитарно-экономический  
университет»  
г. Москва, ул. Лосиноостровская, 49  
natasha8181@mail.ru*

### **Правовой режим банковских вкладов граждан**

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов [1].

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Договор банковского вклада считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора (п. 1 ст. 432 ГК РФ). В соответствии с п. 2 ст. 836 ГК РФ договор банковского вклада под риском его ничтожности должен быть заключен в письменной форме. Статья 836 ГК РФ предусматривает возможность оформления договора банковского вклада сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, иным документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями. В то же время, ст. 36 Закона о банках обязывает оформлять договор банковского вклада посредством подписания договора в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику (договор как документ) [2].

В юридической литературе два подхода законодателя к оформлению договора банковского вклада получили оценку в качестве коллизии действующих законоположений о форме договора банковского вклада.

Цифровизация общественных отношений не обошла, конечно, и банковскую сферу. Обеспечение ускоренного внедрения цифровых технологий в экономике и социальной сфере является одной из национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года [3].

Классические цивилистические положения, в том числе о форме сделок, закрепленные в ГК РФ, при постановке такой цели подлежали оценке с позиций новой технологической реальности в целях реализации указанных программных документов. В результате цифровизации российского гражданского законодательства, произошедшей в том числе в результате принятия Федерального закона РФ от 18 марта 2019 г. № 34-ФЗ, сатурирована электронная форма сделки, которая приравнена к письменной [4].

Законодателем прямо установлено, что электронная форма сделки является разновидностью письменной формы, которая является традиционной для отечественной юридической школы.

Электронная форма сделки является самостоятельной формой сделок, поскольку при ее совершении форма волеизъявления сторон имеет особые признаки. В законодательстве ряда иностранных государств используется в качестве самостоятельной электронная форма сделки, например, в Германском гражданском уложении, Единообразном законе США об электронных сделках.

Для практического применения электронных документов при заключении и расторжении договора банковского вклада, распоряжении денежными средствами, находящимися во вкладе, наиболее значимым элементом является дистанционная идентификация вкладчика. В соответствии с действующими правовыми нормами открытие вкладчику - физическому лицу -

счета по вкладу требует обязательного личного присутствия вкладчика для его идентификации [5].

Исключением из этого правила является возможность удаленной идентификации с использованием сведений о физическом лице, содержащихся в Единой системе идентификации и аутентификации, а также с использованием биометрических персональных данных, хранящихся в Единой биометрической системе. Использование данных сведений является правом, а не обязанностью банков, в связи с этим, по мнению некоторых авторов, удаленная идентификация еще достаточно долго не получит своего развития.

Другим новым способом заключения, расторжения договора банковского вклада и распоряжения им, помимо традиционного дистанционного банковского обслуживания, является финансовая платформа. В соответствии с п. 6 ст. 4 ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» договор между оператором финансовой платформы и вкладчиком, соглашения об электронном документообороте, а также иные документы могут быть подписаны вкладчиком в соответствии с правилами финансовой платформы собственноручной подписью, электронной подписью, в т.ч. простой электронной подписью, ключ которой получен потребителем финансовых услуг при личной явке.

Таким образом, для использования дистанционного банковского обслуживания в любом случае вкладчик-физическое лицо должен изначально явиться в кредитную организацию или финансовую платформу для личной идентификации.

Сберегательная книжка оформляет договор банковского вклада только с физическими лицами. Реформа гражданского законодательства внесла существенные коррективы в регулирование способов оформления банковских вкладов, исключив из них сберегательные книжки на предъявителя, что как полагаем, связано с планомерной деятельностью государства по предотвращению незаконной деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем. Однако важно иметь в виду, что в механизме использования сберегательной книжки есть один принципиальный нюанс: эта книжка обычно находится «на руках» у вкладчика, поэтому отразить в ней все приходные и расходные операции банк может только при непосредственном получении этой книжки от вкладчика. Это позволяет сделать вывод о необъективности тех данных, которые содержатся в сберегательной книжке, несмотря на правило п. 1 ст. 843 ГК РФ.

Выдача вклада, выплата процентов по нему и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении денежных средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки. В случае утраты вкладчиком сберегательной книжки банк на основании заявления вкладчика должен выдать ему новую сберегательную книжку.

Внесение вклада в банк может подтверждаться выдачей банком вкладчику сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата, приходным кассовым ордером, выпиской с банковского счета вкладчика, иными документами, выданными банком вкладчику, в тексте которых отражен факт внесения соответствующих денежных средств. В соответствии с правовой позицией Конституционного Суда РФ факт внесения денежных средств вкладчиком-физическим лицом, который при осуществлении принадлежащих ему прав вел себя разумно и добросовестно, может быть установлен путем предъявления в суд любых доказательств, достоверно свидетельствующих о внесенных средствах. Очевидно, что такими доказательствами выступают документы, полученные вкладчиком от банка.

В числе таких документов может быть и непосредственно договор БВ, одним из условий которого является прием денежных средств по вкладу от конкретного лица.

Цель заключения договора банковского вклада всегда одна - сохранение денежных средств, в том числе их покупательной способности, за счет начисляемых по вкладу процентов. Распространение оформления договора банковского вклада в форме выдачи сберегательных сертификатов на предпринимателей представляется вполне логичным, поскольку на стороне вкладчика в любом случае выступает гражданин, вне зависимости от наличия у него статуса предпринимателя. Данный подход в целом соответствует и изменениям в Законе о страховании вкладов, распространившим обязательное участие в системе страхования на вклады индивидуальных предпринимателей, юридических лиц - субъектов малого предпринимательства. Поскольку Закон о страховании вкладов исключил из системы обязательного страхования денежные средства, размещенные во вклады, удостоверенные

деPOSITными сертификатами, вполне логичной представляется возможность выпуска сберегательных сертификатов индивидуальным предпринимателям.

#### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 26.10.2021) // Доступ с сайта Консультант [Электронный ресурс]. - Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 13.03.2022).

2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 30.12.2021) «О банках и банковской деятельности» // Доступ с сайта Консультант [Электронный ресурс]. - Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/c2cb614b0941cf7d8497701b4f042cc34a6b26e1/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/c2cb614b0941cf7d8497701b4f042cc34a6b26e1/) (дата обращения: 13.03.2022).

3. Указ Президента РФ от 07.05.2018 №204 (ред. от 21.07.2020) «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года». // Доступ с сайта Консультант [Электронный ресурс]. - Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_297432/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432/) (дата обращения: 13.03.2022).

4. Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Доступ с сайта Консультант [Электронный ресурс]. - Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_320398/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320398/) (дата обращения: 11.03.2022)

5. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Доступ с сайта Консультант [Электронный ресурс]. - Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61798/c5051782233acca771e9adb35b47d3fb82c9ff1c/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/c5051782233acca771e9adb35b47d3fb82c9ff1c/) (дата обращения: 11.03.2022).