



УДК 347

ВОПРОСЫ КЛАССИФИКАЦИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**Ищенко Александра Николаевна**

студентка

Разделкин Артем Александрович

студент

Саратовская государственная юридическая академия, Институт юстиции, г. Саратов

Аннотация. В этой статье рассматриваются актуальные вопросы классификации такого финансового продукта, как банковский вклад. Авторы проводят соответствующий анализ гражданского законодательства, делают ряд выводов, а также дают лаконичную и одновременно развернутую классификацию банковского депозита.

Ключевые слова: договор банковского вклада, депозит, денежные средства, банковский счет.

Актуальность данной работы не подвергается сомнению. Договор банковского вклада – распространенный финансовый инструмент и является, наверное, если не самым типичным, то одним из типичных способов привлечения банками денежных средств физических и юридических лиц. Это не очень удивительно, так как банковский вклад является простым, доступным почти каждому, а самое главное надежным способом не только сохранить свои сбережения, но и заработать, или, как минимум, уберечь денежные средства от инфляции. Безусловно, существенно выгоднее вкладывать деньги в ценные бумаги или криптовалюту, но рынок не всегда предсказуем, да и торговля такими бумагами требует определенного уровня знаний, иногда даже квалифицированных. Вклад на этом фоне смотрится куда более лаконичным и, как следствие, привлекательным для абсолютного большинства.

Для того, чтобы определиться с классификацией вкладов, необходимо дать этому явлению определение и привести его характерные признаки.

В соответствии с ч.1 ст. 834 ГК РФ:

«По договору банковского вклада (депозита) 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»

Стоит сказать, что законодатель дает иное наименование банковскому вкладу – депозит. Данный термин не носит определенный характер, тем не менее, он довольно часто встречается в употреблении и среди самих кредитных организаций.

Договор банковского вклада обладает следующими признаками:



1. Реальность
2. Возмездность
3. Односторонность обязательств
4. Публичность

Договор банковского вклада по своей правовой природе весьма близок к договору банковского счета. Согласно пункту 3 статьи 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (если иное не предусмотрено правилами главы 44 ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада).

Исходя из общности объектного состава обоих договоров, а также смысла банковской деятельности по ведению счетов клиентов, можно прийти к заключению, что поступающие в банк от вкладчика наличные или безналичные денежные средства независимо от формы договора банковского вклада всегда учитываются (числятся) на определенных счетах в банке. Казалось бы, вполне правомерно рассматривать договор банковского вклада в качестве особой разновидности договора банковского счета.

Однако, оценивая правовую природу договора банковского вклада, нельзя не заметить его отличий от договора банковского счета. Договор банковского вклада является реальным, то есть считается заключенным только с момента внесения вкладчиком денежной суммы в банк. По депозитному счету не допускается наличие дебетового сальдо, а значит, невозможно и его кредитование банком. Как уже отмечалось ранее, договор банковского счета и договор банковского вклада имеют различные цели, не совпадают и их конечные договорные результаты.

Законодатель в 837 статье ГК РФ подразделяет все вклады на две большие категории: вклады до востребования и срочные вклады. Давая трактовку каждому из видов, закон говорит, что вкладами до востребования являются такие вклады, которые заключаются на условиях выдачи вклада по требованию вкладчика. Срочными же вкладами являются те, которые выдаются вкладчику по истечению определенного договором срока. Стоит отметить, что во второй части этой же статьи утверждается, что по договору вклада любого из названных выше видов, который заключен с гражданином, по первому его требованию банк обязан выдать клиенту сумму вклада или его часть, а также соответствующие проценты. Здесь добавляется указание на количество выдвигаемых клиентом требований – достаточно всего одного, что примечательно, так как в первой части описываемой статьи такого указания нет.

Как уже было сказано ранее, договоры срочного вклада заключаются на конкретный промежуток времени, либо, в соответствии с абзацем вторым статьи 190 ГК РФ, до события, которое должно неизбежно наступить.



Срочные депозиты являются наиболее распространенным видом банковских вкладов, в частности, среди клиентов - физических лиц.

А.Г. Карапетов справедливо отмечает, что обязательство банка по возврату вклада в отношении срочного вклада следует отграничивать от общего правила об исполнении обязательств в установленный срок [1]. В силу части 1 статьи 314 ГК РФ обязательство должно быть исполнено в тот день, который оно предусматривает. Что касается срочного вклада, то банк не правомочен вернуть сумму депозита, если вкладчик не направлял кредитной организации соответствующего требования.

В срочных вкладах часто предусмотрена пролонгация — автоматическое продление по истечении срока действия. Период и условия продления определяются договором и могут отличаться от первоначальных. По общему правилу, если срок вклада истек, то он считается пролонгированным на условиях вклада до востребования.

Будет неверным сказать, что срочные вклады ограничивают клиента в пользовании своими деньгами. Они, скорее, стимулируют вкладчика держать вложенные средства в банке до окончания срока вклада, так как в противном случае, при досрочном расторжении договора, клиент получает деньги назад с процентами по сниженной ставке, или по ставке вкладов до востребования. Кузякова В. В. в своей научной работе справедливо отмечает, что сами коммерческие банки заинтересованы в расширении практики применения депозитов срочного характера, так как это способствует большей стабильности части банковских кредитных ресурсов, возможности выдавать кредиты потребителям на длительный срок и, как следствие, получать большую прибыль[2].

Говоря о вкладе до востребования, может сложиться впечатление, что это некий рудимент, который не снискал своей популярности в современных реалиях. Такой вывод имеет под собой справедливое основание, ведь если банки и предлагают вклады до востребования, что, к слову, бывает не всегда, то проценты по ним крайне низкие, а информация не всегда присутствует даже на официальных сайтах кредитных организациях. Но это не совсем так.

Среди банковских услуг есть продукт, именуемый накопительным счетом, который, наверное, известен почти каждому. Клиент вправе вносить на него денежные средства, банк обязуется выплачивать проценты на эту сумму, а клиент может снять деньги в любой момент с начисленными банком процентами. Напоминает условия договора вклада до востребования, не так ли? И хоть накопительный счет не называется напрямую в ГК, а банками позиционируется как отдельный от вклада продукт, это не умаляет его признаков, которые свидетельствуют о его реальной природе.

Представленная в Гражданском Кодексе классификация не является исчерпывающей. Так, вклады можно классифицировать по следующим основаниям:



1. Способ начисления процентов. Бывают вклады с капитализацией или без нее. Капитализация – это модус начисления процентов, при котором процентные денежные средства добавляются к изначальной денежной сумме, а не уходят на иной счет клиента. За счет этого в следующем периоде проценты будут начисляться на большую сумму. При одинаковой ставке вклады с капитализацией выгоднее, чем без капитализации. При ежемесячной капитализации общая сумма увеличивается каждый месяц, а вместе с ней растет и сумма процентов, которая будет начисляться.
2. Цель вклада. Вклады бывают с конкретной целью (целевые) или без таковой. Срок целевых вкладов обычно значительно дольше обычных срочных, поэтому и ставка по ним выше.
3. Предмет вклада. Вклад может быть, как в денежной массе, так и в драгоценном металле.
4. Валюта вклада. Вклады могут быть не только в рублях, но и в различной валюте. Валютные депозиты ничем не отличаются от рублевых, кроме процентной ставки – она ниже в два, три, а то и пять раз. В современных банках уже давно существуют мультивалютные вклады. Такой вклад состоит из нескольких счетов, каждый из которых привязан к определенной валюте. Вкладчик вправе решать самостоятельно, как разделить средства между валютами.

Таким образом, делается очевидный вывод о важности банковского вклада, как финансового инструмента сбережения денежных средств. Классификация банковских вкладов носит разнообразный характер. Представленные в работе разновидности банковских вкладов не являются исчерпывающим перечнем, что свидетельствует о гибкости банковского вклада и его способности подстраиваться под широкий круг предпочтений клиентов банка.

Список литературы:

1. Карапетов А. Г., Байбак В. В., Иванова О. М., и др. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807–860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации. – М.: М-Логос, 2019. – 1282 с.
2. Кузякова В. В. Понятие и классификация депозитов банков // Молодой ученый. – 2014. – № 19. – С. 150.