

## **Понятие договора банковского вклада в науке гражданского права России**

Соколова Е.А.

*Байкальский государственный университет экономики и права*

*Иркутск, Россия*

## **The concept of bank deposit agreement in Russian civil law science**

Sokolova E.A.

*Baikal State University of Economics and Law*

*Irkutsk, Russia*

Прежде чем говорить о понятии договора банковского вклада необходимо отметить, что первоначально в историческом периоде деньги хранились в кредитных учреждениях в качестве депозитов на условиях, что те же монеты, которые были переданы на хранение, и подлежали возврату.

Затем депозиты стали использоваться для ссуд, поскольку банк должен был вернуть равное количество денег, а не те же самые денежные знаки. При этом, банк получил возможность извлекать прибыль из вкладов путем предоставления кредитов третьим лицам. Таким образом, правоотношения между банком и вкладчиком приобрели черты займа, а не хранения.

В настоящее время в науке гражданского права правовая конструкция договора банковского вклада претерпела серьезные изменения.

В соответствии с п. 1 ст. 834 Гражданского кодекса Российской Федерации<sup>1</sup> (далее - ГК) договор банковского вклада (депозит) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступающую от другой стороны (вкладчика) или поступающую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Исходя из дихотомического деления договоров в науке гражданского права, являющейся наиболее значимой для классификации гражданско-правовых обязательств и определения банковского вклада, данному в п. 1 ст. 834 ГК, банковский вклад можно классифицировать, как договор:

- 1) реальный;
- 2) односторонне обязывающий;
- 3) возмездный.

Данное понятие и признаки договора банковского вклада позволяют отграничить отношения по данному договору от иных гражданско-правовых отношений, включая те,

которые так же, как и договор банковского вклада, относятся к реальным, односторонним и возмездным договорам.

Кроме того, существует ряд иных отличительных признаков договора банковского вклада, как гражданско-правового обязательства, позволяющих отличить его от иных договоров, регулируемых ГК.

Прежде всего, необходимо определиться с объектом договора банковского вклада. В науке гражданского права под объектом договора банковского вклада понимаются денежные средства, переданные во вклад. При этом, кредитная организация обязана вернуть вкладчику эквивалент денежной суммы, а не те средства, которые были внесены на вкладчиком на счет. Этой своей спецификой вклад отличается от хранения, по которому хранитель обязуется вернуть переданное на хранение имущество.

Ефимова Л.Г. утверждает, что «основанием договорной обязанности банка вернуть вклад является встречное предоставление в виде суммы вклада, ранее внесенной вкладчиком. Целью договора банковского вклада является предоставление банку определенной денежной суммы денег в собственность с обязательством возврата».<sup>2</sup>

Д.А. Медведевым подчеркивается, что «для банка цель договора состоит в мобилизации свободных денежных средств вкладчика под коммерческие операции, а для вкладчика – в получении процента на свой капитал».<sup>3</sup>

При этом, наличные деньги вкладчика передаются в собственность банка, равно как и безналичные, которыми банк в период действия договора банковского вклада распоряжается по собственному усмотрению, используя их в коммерческом обороте. Таким образом, действия вкладчика являются необходимым условием возникновения обязательства по договору банковского вклада, т.е. право требования выдачи суммы вклада и выплаты процентов по вкладу, а на стороне банка – соответствующая обязанность.

Таким образом, понятие договора банковского вклада, применяемое в науке гражданского права, позволяет заключить, что указанный договор обладает уникальными правовыми признаками, присущими только ему, что позволяет выделять его в самостоятельный вид гражданско-правового договора, не являющимся видом (разновидностью) какого-либо иного гражданско-правового обязательства.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Собрание законодательства Российской Федерации от 29.01.1996 № 5 ст. 410.
2. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М., 2001. С. 250.

3. Медведев Д.А. Гражданское право: Учебник. Т.2/ Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2003. С. 515 (автор соответствующей главы – Д.А. Медведев).