

Открытие и ведение счета вклада в банке

Соколова Е.А.

Байкальский государственный университет экономики и права

Иркутск, Россия

The opening and keeping of a bank deposit's account

Sokolova E.A.

Baikal State University of Economics and Law

Irkutsk, Russia

Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета. Банк, исполняя свою обязанность по открытию и ведению счета вкладчика по договору банковского вклада, обязан в соответствии со ст. 1 п. 1 ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК) принимать и зачислять поступающие на счет вкладчика денежные средства. В связи с чем, к отношениям банка и вкладчика применяются соответствующие нормы о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами гл. 44 ГК и не вытекает из существа договора банковского вклада.

В науке гражданского права справедливо отмечается, что «отношения депозиты не сводятся к отношениям по расчетно-кассовому обслуживанию клиента»¹. Правила, направленные на регулирование договора банковского счета, применяются к отношениям по договору банковского вклада с учетом специфики данного договора. В частности, вкладчики – юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам (п. 3 ст. 834 ГК). Однако, можно говорить об одном исключении, а именно о случае, когда по требованию юридического лица производится выдача суммы вклада. Поскольку речь идет о безналичных денежных средствах, то выдача суммы вклада юридическому лицу как раз производится путем ее перечисления банком на расчетный счет юридического лица, и тогда действия банка охватываются правилами ст. 849 ГК.

Правовой режим договора банковского вклада, заключенного с гражданином ничем не отличается от договора банковского счета. Например, п. 2 ст. 843 ГК допускает совершение по вкладам граждан ограниченного перечня расчетных операций, а именно перечисление денежных средств со счета по вкладу другим лицам. Отсюда следует, что по вкладам граждан разрешено осуществление банковских переводов. Однако в данном случае такие перечисления представляют собой один из возможных вариантов возврата вклада по указанию клиента.

Л.Г. Ефимова полагает, что «в частности, по вкладам граждан не должно допускаться беспспорное или безакцептное списание средств (п. 2 ст. 854 ГК)»².

Иное мнение у В.В. Витрянского, указывающего, что «непосредственному применению к отношениям по договору банковского вклада подлежит норма, допускающая списание денежных средств по счету без распоряжения клиента только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом (ст. 854 ГК)»³. С позицией данного автора необходимо согласиться.

По распоряжению вкладчика банк обязан выдавать или перечислять со счета денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором (ст. 849 ГК).

Ненадлежащее совершение банком операций по счету (обязанности по ведению счета) вкладчика по договору банковского вклада может повлечь за собой ответственность банка перед клиентом (в данном случае – перед вкладчиком), предусмотренную ст. 856 ГК.

Банк при открытии и ведении счета вкладчика обязуется принять меры по обеспечению банковской тайны по договору банковского вклада (ст. 857 ГК).

Таким образом, можно заключить, что применение норм ГК о банковском счете к банковскому вкладу, а именно положений о порядке открытия и ведения счета вклада возможно только с учетом специфики отношений по договору банковского вклада. Полностью распространение отношений, регулируемых гл. 45 ГК, противоречит специфике договора банковского вклада. Немаловажным является то, что договор банковского вклада выделен в отдельную главу части второй ГК. Эта дает основание утверждать, что он рассматривать законодателем как самостоятельный вид гражданско-правового договора.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. ГК РФ. Часть 2: Текст, ком., алфавитно-предметный указатель/Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. М. 1996. С. 451 (автор ком. – Е.А. Суханов).

2. Комментарий к ГК РФ, части второй (постатейный). Изд. 3-е, испр. и доп. (Руководитель авторского коллектива и ответственный редактор доктор юр. наук, профессор О.Н. Садиков – М.: Юр. фирма КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 1998. – С. 394).

3. Брагинский М.И., Витрянский В.В., Договорное право, Книга 5. В 2-х т. Том 2: Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты, Конкурсы, договоры об играх и пари. – М.: статус, 2006. – С. 98.