

**Сорокопудов Виталий Сергеевич**

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:**

Гражданское право, семейное право и международное частное право

**Обеспечение гарантий прав наследодателей вкладчиков по договору  
банковского вклада**

**Аннотация.** В статье раскрываются понятия «наследники», «завещание» «вклады умерших лиц», рассказывается о правах наследников по вкладам умерших лиц, о способах защиты прав наследников вкладчиков, в том числе по страхованию вкладов Российской Федерации.

**Ключевые слова:** банковский вклад, распоряжение денежными средствами умерших лиц на счетах в банке, страхование вкладов физических лиц, правопреемство по договору банковского вклада

Гарантии прав вкладчиков как субъектов российского гражданского права ограничиваются не только правом владения и пользования денежными средствами, внесенными на депозитный счет в коммерческом банке, но и правом распоряжения ими по своему усмотрению, в том числе и правом их завещания в порядке наследования.

Однако зачастую при отсутствии завещаний, где четко и ясно указаны денежные средства, размещенные на счетах в российских коммерческих банках, наследники (вступающие в права наследства по закону) не знают об их существовании и соответственно не могут предъявить на те или иные банковские вклады свои права в порядке наследования.

Об этом свидетельствуют многочисленные факты судебной практики.

Так, например, по иску П. об установлении факта принятия наследства и признании права собственности на денежный вклад, в качестве ответчика не мог быть привлечен Сбербанк России, не имеющий материально-правового

интереса в отношении имущества, оставшегося после смерти матери истицы [9].

Действующий Гражданский кодекс Российской Федерации определяет договор банковского вклада (депозита) как договор, 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 (пункт 1 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации) [4].

По смыслу указанной нормы вещно-правовых отношений между клиентом и банком не возникает [7].

В соответствии со статьями 845, 854, 858 Кодекса распоряжение денежными средствами осуществляется клиентом или уполномоченными им лицами и может быть ограничено только в случаях, предусмотренных законом.

После смерти физического лица права и обязанности в отношении принадлежащего ему банковского счета переходят к правопреемникам в порядке наследования, а банк не владеет и самостоятельно не распоряжается денежными средствами, находящимися на счетах его клиентов, и поэтому в качестве ответчика по требованиям наследника собственника денежного вклада подлежит привлечению орган, в компетенцию которого входит решение вопроса о праве на выморочное имущество, поскольку как восстановление срока на принятие наследства, так и установление факта принятия наследства в судебном порядке предполагает наличие обстоятельств, при которых наследственное имущество может быть признано выморочным.

В соответствии с пунктом 2 статьи 1151 Гражданского кодекса Российской Федерации выморочное имущество переходит в порядке наследования по закону в собственность Российской Федерации, в том числе в случае, когда отсутствуют наследники как по закону, так и по завещанию, либо никто из наследников не принял наследства [4].

Согласно пункту 3 статьи 1151 Гражданского кодекса Российской Федерации порядок наследования и учета выморочного имущества, а также порядок передачи его в собственность субъектов Российской Федерации или в собственность муниципальных образований определяется законом.

Но такой закон до настоящего времени не принят.

Отдельно следует остановиться на таком важном праве вкладчиков – физических лиц, как завещательное распоряжение правами на денежные средства, установленном ст. 1128 ГК РФ, правила которой применяются ко всем кредитным организациям, которым предоставлено право привлекать во вклады или на другие счета денежные средства физических лиц (п. 4 ст. 1128 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 1128 ГК РФ, права на денежные средства, внесенные физическим лицом во вклад или находящиеся на любом другом счете физического лица в банке, могут быть по усмотрению физического лица завещаны либо в порядке, предусмотренном статьями 1124 – 1127 ГК РФ, либо посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в том филиале банка, в котором находится этот счет. В отношении средств, находящихся на счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в банке должно быть собственноручно подписано завещателем с указанием даты его составления и удостоверено служащим банка, имеющим право принимать к исполнению распоряжения клиента в отношении средств на его счете (п. 2 ст. 1128 ГК РФ).

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что новый порядок не распространяется на распоряжения о выдаче вкладов в случае смерти вкладчика, сделанные до введения в действие части третьей ГК РФ [10, с. 174].

В соответствии со ст. 8.1 Федерального закона от 26 ноября 2001 г. № 147-ФЗ «О введении в действие части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации», если вкладчик сделал распоряжение о выдаче вклада в

случае своей смерти до 1 марта 2002 г., то находящиеся на данном вкладе денежные средства не входят в состав наследственного имущества и на порядок и условия их выдачи не распространяются нормы раздела V «Наследственное право» части третьей ГК РФ. По таким вкладам не выдается свидетельство о праве на наследство, а сам вклад выплачивается лицу, указанному в завещательном распоряжении, по предъявлении свидетельства о смерти вкладчика независимо от времени обращения за его получением.

Исключение из этого правила составляют случаи, когда лицо, указанное в распоряжении, умерло до дня смерти владельца вклада или в один день с ним.

Тогда распоряжение на случай смерти утрачивает свою силу, находящиеся на вкладе денежные средства включаются в состав наследственного имущества владельца вклада и на порядок и условия их выдачи распространяются нормы соответствующего раздела части третьей ГК РФ. Если в распоряжении на случай смерти вкладчика в качестве получателя вклада указано более одного лица, то такие правовые последствия наступают при условии, что все указанные лица умерли до дня, следующего за днем смерти владельца вклада [11, с. 59].

В соответствии с п. 3 ст. 1128 ГК РФ, права на денежные средства, в отношении которых в банке совершено завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с правилами ГК РФ. Эти средства выдаются наследникам на основании свидетельства о праве на наследство и в соответствии с ним.

Изъятие из этого правила предусмотрено п. 3 ст. 1174 ГК РФ, которым установлено, что для осуществления расходов на достойные похороны наследодателя могут быть использованы любые принадлежавшие ему денежные средства, в том числе во вкладах или на счетах в банках.

Банки, во вкладах или на счетах которых находятся денежные средства наследодателя, обязаны по постановлению нотариуса предоставить их лицу, указанному в постановлении нотариуса, для оплаты указанных расходов.

Наследник, которому завещаны денежные средства, внесенные во вклад или находящиеся на любых других счетах наследодателя в банках, в том числе в случае, когда они завещаны путем завещательного распоряжения в банке, вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить из вклада или со счета наследодателя денежные средства, необходимые для его похорон.

Размер средств, выдаваемых на основании настоящего пункта банком на похороны наследнику или указанному в постановлении нотариуса лицу, не может превышать сорок тысяч рублей.

Поскольку ст. 1128 ГК РФ говорит о денежных средствах, завещательное распоряжение возможно как по рублевым вкладам, так и по вкладам в иностранной валюте, но невозможно применительно к вкладам в драгоценных металлах. «Металлические» вклады, а также ценности, отданные в банк на хранение (ст. 921-922 ГК РФ), наследуются путем составления завещания [11, с. 19].

Применяя ст. 1128 ГК РФ, следует помнить, что согласно п. 2 ст. 34 Семейного кодекса Российской Федерации совместно нажитое супругами в период брака имущество является их общим имуществом независимо от того, на имя кого из супругов оно приобретено либо на имя кого или кем из супругов внесены денежные средства. Если вклад относится к общему имуществу супругов, то наследство открывается лишь на ту часть вклада, которая принадлежала умершему супругу. Соответственно этому, завещательное распоряжение умершего вкладчика распространяется не на весь вклад, а на ту его часть, которая приходится на долю умершего. Разумеется, по условиям брачного контракта супруги могут отнести этот вклад к отдельному имуществу вкладчика, и тогда он может распорядиться в завещании всем вкладом [6].

Таким образом, правопреемство по договору банковского вклада не является универсальным, а носит частичный (сингулярный) характер. Независимо от того, завещаны ли денежные средства, находящиеся в банке, или

нет (аналогия закона), в наследственную массу входит только одно право из всего перечня возможных прав и обязанностей вкладчика, предусмотренных договором банковского вклада, — право требовать от банка выплаты суммы вклада с начисленными процентами. Возможности правопреемства по иным правам и обязанностям, возникшим из договора банковского вклада, гражданское законодательство не предусматривает.

Банк и вкладчик являются участниками обязательственного правоотношения. Со смертью кредитор выбывает из правоотношения, следовательно, оно прекращается, так как в отсутствие контрагента становится невозможным. Однако в момент смерти открывается наследство, что является юридическим фактом для возникновения нового правоотношения: между банком и наследниками вкладчика, где единственному праву наследников потребовать вклад корреспондирует обязанность кредитной организации произвести такую выплату. Замена клиента без формальной передачи денежных средств возможна только после закрытия счета вкладчика наследником и открытием последним нового вклада, опосредованного заключением самостоятельного договора.

Помимо этого, в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии, правом на возмещение денежных средств по страхованию вкладов обладают также наследники умерших вкладчиков.

Необходимо отметить, что на страховое возмещение по вкладам распространяются и права наследников умершего вкладчика. Так п. 2 и 3 ст. 9 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [8] установлено, что наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя. При переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть

не выплаченного вкладчику страхового возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику страхового возмещения по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

В соответствии с п. 1 ст. 9 и п. 1 ст. 10 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Вкладчик (его представитель или наследник (представитель наследника) вправе обратиться в Агентство по страхованию вкладов с требованием о выплате возмещения по вкладам со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов — до дня окончания действия моратория [12, с. 42].

В установленных законом случаях при пропуске вкладчиком (его наследником) срока для обращения с требованием о возмещении по вкладам указанный срок по его заявлению может быть восстановлен решением правления Агентства по страхованию вкладов. Решение правления Агентства по страхованию вкладов об отказе в восстановлении пропущенного срока может быть обжаловано вкладчиком (его наследником) в суд (п. 2—3 ст. 10 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### Литература

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 9. 3 марта. Ст. 851.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014, с изм. от 23.06.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. 5 декабря. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 22.08.2014) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. 29 января. Ст. 410.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 05.05.2014) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 49. 3 декабря. Ст. 4552.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 23.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013) // Собрание законодательства РФ. 2006. № 52 (1 ч.). 25 декабря. Ст. 5496.

6. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ (в ред. от 04.11.2014) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. 1 января. Ст. 16.

7. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «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» // Собрание законодательства РФ. 2004. № 31. 2 августа. Ст. 3232.

8. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (часть I). 29 декабря. Ст. 5029.

9. Обзор судебной практики по делам о наследовании Ростовского областного суда за первое полугодие 2013 года [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.sudrf.ru>

10. Гражданское право: В 4 т. Т. 2: Вещное право. Наследственное право. Исключительные права. Личные неимущественные права: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.А. Суханова. М.: Волтерс Клувер, 2010.

11. Пыхтин С.В. Депозитные операции кредитных организации // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 10.

12. Братко А.Г. Страхование вкладов и конкурентоспособность российских банков // Банковское дело. 2014. №5.

© Бюллетень магистранта 2015 год № 1