

Чернухина Ирина Алексеевна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданско-правовое положение несовершеннолетних

**Проблемы гражданско-правовых правоотношений
несовершеннолетних в банковской сфере**

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы гражданско-правовых правоотношений несовершеннолетних в банковской сфере

Ключевые слова: несовершеннолетний ребенок, подросток, банк, родитель (законные представители), договор.

Участие несовершеннолетних детей в экономической жизни страны, является основной актуальной проблемой во всем мире. С принятием Конвенции ООН «О правах ребенка», где было отражено право на достойный уровень жизни несовершеннолетнего, проблемы обрели большое значение [1]. Многие страны, участницы Конвенции, в том числе и Российская Федерация, указали в своем законодательстве экономические права несовершеннолетних детей. Хотя, в законодательстве достаточно много регулируется вопросов прав несовершеннолетних детей, но некоторые из них все-таки нечетко отрегулированы, что влечет за собой разногласия в правоприменительной практике. Правоотношения несовершеннолетних детей в банковской сфере не является исключением, так как в наше время большинство экономических отношений складываются с участием банков. Абсолютно точно можно сказать, что в данной сфере несовершеннолетние дети не воспринимаются как обычные субъекты гражданско-правовых отношений. Например, чем можно объяснить отказы некоторых банков предоставить несовершеннолетнему вкладчику требуемую денежную сумму вклада без согласия его родителей (законных

представителей), а также при заключении кредитных договоров с несовершеннолетними детьми. Если же посмотреть на эту ситуацию со стороны банка, то действительно, сами несовершеннолетние дети предъявляют необоснованные требования о заключении с ними кредитных договоров без согласия родителей (законных представителей), так как показывает уже сложившаяся судебная практика банки законно требуют предоставить письменное согласие родителя (законного представителя) несовершеннолетнего и предварительное разрешение органа опеки и попечительства на заключение кредитного договора, поскольку в соответствии со статьей 26 Гражданского кодекса Российской Федерации заключение кредитного договора не относится к тем исключениям, когда несовершеннолетний ребенок вправе самостоятельно реализовывать свои гражданские права [2].

В Конституции Российской Федерации правовое регулирование экономической отношений с несовершеннолетними детьми имеет надежную конституционную основу [3]. На основании статьи 60 Конституции РФ все права человека и гражданина, в том числе и экономические, распространяются и на несовершеннолетних детей в той мере, в какой они могут осуществлять их в полном объеме. Соответственно, на них также распространяются положения статьи 34 Конституции Российской Федерации, признающие право человека на распоряжение своими способностями, в том числе на осуществление предпринимательской и иной экономической деятельности.

В соответствии со статьей 26 Гражданского кодекса Российской Федерации несовершеннолетние дети в возрасте от 14 до 18 лет вправе от своего имени совершать любые не запрещенные законодательством сделки с письменного согласия своих родителей (законных представителей), хотя бы одного из них. Такое согласие может быть либо предварительным, либо последующим, то есть когда одобряются сделки, уже совершенные подростком. Банковские сделки, например кредитные договоры (глава 42 Гражданского кодекса Российской Федерации), договоры банковского вклада (глава 44

Гражданского кодекса Российской Федерации), договоры банковского счета не являются исключением, например, несовершеннолетний подросток с согласия своих законных представителей зарегистрирован как индивидуальный предприниматель (глава 45 Гражданского кодекса Российской Федерации).

При таких обстоятельствах не стоит забывать, что родители (законные представители) несовершеннолетних детей, давая свое письменное согласие на совершение сделок, не берут на себя ответственность по возникшим обязательствам по договорам, об этом говорится в части 3 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Часть 2 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации дает несовершеннолетним подросткам возможность самостоятельного осуществления некоторых прав без согласия законных представителей, в том числе возможность самостоятельного участия в правоотношениях с банками. Так, несовершеннолетние дети в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами. Под «иными доходами», понимаются, помимо заработка и стипендии, также всякого рода премии, вознаграждение за использование результатов интеллектуальной деятельности, проценты по вкладам, доходы, получаемые от предпринимательской деятельности. Такие доходы могут выражаться в значительных денежных суммах, нередко в сотнях тысяч рублей. В соответствии с Законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», который определяет основы участия банков в гражданском обороте, банк не вправе контролировать расходование денежных средств, находящихся на счете любого лица, в том числе несовершеннолетнего ребенка, либо устанавливать какие бы то ни было ограничения, если иное не предусмотрено законом; с другой стороны, ввиду своей неопытности в обращении с деньгами подросток может оказаться жертвой вымогателей, мошенников.

Согласно судебной практики, несовершеннолетний подросток, неразумно распоряжающийся своими доходами, может быть ограничен судом в

дееспособности. Суд по заявлению родителей (законных представителей) или органов опеки и попечительства может ограничить или лишить его права самостоятельно распоряжаться своими заработком, стипендией или иными доходами (часть 4 статьи 26 Гражданского кодекса РФ). Однако до тех пор, этого не пока произойдет, банк может испытывать трудности в вопросе о том, следует ли получить письменное согласие законных представителей подростка на распоряжение определенными денежными средствами или безоговорочно выполнить его распоряжение.

Поскольку абсолютно ясного ответа на данный вопрос в Гражданском кодексе Российской Федерации не содержится, ответ на него хотя бы в самом общем виде можно получить путем систематического толкования указанной нормы, а именно с помощью сопоставления ее с другими законами и иными нормативными правовыми актами. Такие как Семейный кодекс РФ, Федеральный закон «Об опеке и попечительстве» от 24.04.2008 N 48-ФЗ, а также принятые в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Инструкция N 1-3-р «О порядке совершения в Сбербанке России операций по вкладам физических лиц».

В соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 26 Гражданского кодекса РФ, части 3 статьи 60 Семейного кодекса РФ сам несовершеннолетний не вправе без письменного согласия законного представителя и без предварительного разрешения органа опеки и попечительства распоряжаться получаемыми алиментами, пенсиями, пособиями, суммами, выплачиваемыми ему в счет компенсации вреда здоровью и вреда, причиненного в связи с гибелью кормильца, а также иными социальными выплатами, предназначенными для его содержания. Этими средствами распоряжаются его законные представители исключительно в интересах несовершеннолетнего; они расходуются на его содержание, воспитание и образование.

Итак, в целом состояние правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности с участием несовершеннолетних можно оценить как вполне адекватное современным требованиям, о чем можно судить исходя из сопоставления общего гражданского и банковского законодательства и на основании анализа судебной практики. В то же время желательно более четкое законодательное определение понятия «иные доходы», которое должно быть изложено в статье 26 Гражданского кодекса Российской Федерации. Реализация данного предложения окажет не только положительное влияние на состояние правоприменительной практики, но и потребует приведения в соответствие со статьей 26 Гражданского кодекса Российской Федерации банковских нормативных правовых актов.

Литература

1. Письмо Минобрнауки РФ от 31.08.2010 № 06-364 «О применении законодательства по опеке и попечительству в отношении несовершеннолетних» // Вестник образования. 2010. № 19.
2. Хватова М.А. Гражданская правосубъектность физических лиц в Российской Федерации (проблемы теории и практики): Монография. М.: Юрлитинформ, 2014.
3. Конституция РФ // Собрание законодательства РФ. .2014. № 31. Ст. 4398.