

Маркова Ольга Петровна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Договор банковского вклада, заключенный посредством интернет-банка

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы, возникающие при заключении договора банковского вклада, заключенного посредством интернет-банка. Предлагается внесение изменений в законодательство Российской Федерации, позволяющее оформлять дистанционно договор банковского вклада.

Ключевые слова: вклад, договор банковского вклада, интернет-банк.

Банковский вклад в законодательстве Российской Федерации регламентируется главой 44 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Понятие договора банковского вклада определено в части 1 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации, в которой установлено, что договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме [5].

Несоблюдение формы влечет недействительность этого договора.

Целью договора банковского вклада является предоставление денежных средств банку с последующим их возвращением с выплатой процентов в соответствии с тем условиями, на которых был заключен договор [4, С.99].

Если гражданин желает открыть вклад посредством интернет-банка, ему необходимо обратиться в банк с заявлением. Обычно формы таких заявлений уже утверждены банками, и гражданину необходимо просто заполнить данную форму. Таким образом, гражданин направляет в банк оферту, которую соответствующий банк акцептирует, путем совершения действий, указанных в оферте. В дальнейшем, банк направляет клиенту документы, содержащие условия вклада [1, С.70].

Можно констатировать, что договор банковского вклада, заключенный посредством интернет-банка, в настоящее время представляет собой совокупность предусмотренных таким банком документов, установленные формы которых могут быть заполнены дистанционно в электронной форме.

В соответствии с частью 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа (в том числе электронного), подписанного сторонами, или обмена письмами, телеграммами, электронными документами либо иными данными в соответствии с правилами абзаца второго пункта 1 статьи 160 ГК РФ, которая закрепляет, что письменная форма сделки считается соблюденной также в случае совершения лицом сделки с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю. Законом, иными правовыми актами и соглашением сторон может быть предусмотрен специальный способ достоверного определения лица, выразившего волю.

Так, Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 45 «О некоторых вопросах разрешения споров о поручительстве» разъяснено, что письменная форма договора поручительства считается соблюденной, если письменное предложение поручителя заключить договор принято кредитором.

Письменная форма договора поручительства считается также соблюденной и в том случае, когда отсутствует единый документ, подписанный сторонами, но имеются письменные документы, свидетельствующие о согласовании сторонами условий такого договора (например, путем обмена документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи; включение условий поручительства в основное обязательство, которые также подписаны поручителем; отметка о подтверждении кредитором принятия поручительства, сделанная на письменном документе, составленном поручителем (пункт 1 статьи 160, пункт 2 статьи 162 и пункты 2 и 3 статьи 434 ГК РФ) [2].

Абзацем третьим пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» запрещено банкам открывать счета (вклады) клиентам без их личного присутствия, либо представителя клиента. Однако, клиент либо представитель клиента может быть идентифицирован ранее при личном присутствии кредитной организацией, а также в иных случаях, предусмотренных указанным Федеральным законом [6].

Таким образом, возможность открытия вклада через-интернет банк все-таки предусмотрена законодательством Российской Федерации, однако, чтобы реализовать такую возможность, банку хотя бы один раз необходимо идентифицировать гражданина.

Так, предусмотрена необходимость установления фамилии, имени, отчества (при наличии), гражданства, места жительства (пребывания), реквизиты документа, удостоверяющего личность.

Одним из способов идентификации клиента является использование электронной цифровой подписи.

В соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» «информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации или соглашением между участниками электронного взаимодействия, в том числе правилами платежных систем» [7].

На основании изложенного, для устранения указанных пробелов предлагается внести изменения в часть 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации, дополнив ее положениями о том, что письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если такой договор заключен посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет (интернет-банка), в случаях, если гражданин-

клиент, заключающий такой договор уже был идентифицирован банком и его личное присутствие, не требуется в соответствии законодательством».

Вместе с тем, предлагается неукоснительно соблюдать норму об однократной идентификации личности в одном и том же банке. Это необходимо для соблюдения интересов, связанных с противодействием отмыванию преступных доходов в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банковский вклад занимает особое место среди ресурсов национального финансового рынка, который характерным образом отражает уровень жизни, а также представляет собой существенный инвестиционный ресурс в экономику страны. Это особенно важно, когда неблагоприятная экономическая ситуация приводит к сокращению возможных вариантов фондирования отечественного финансового сектора.

Личные накопления граждан становятся ресурсом развития российской экономики в целом. Привлечение сбережений населения в виде инвестиций в экономику способно положительно воздействовать на экономическую ситуацию в стране.

Таким образом, чем проще будет система открытия банковского вклада, тем больше будет возрастать спрос на реализацию такого права среди граждан, и в этом смысле заключение договора банковского вклада посредством интернет-банка значительно упрощает эту процедуру.

Литература

1. Давидян Б.А. Сложности соблюдения письменной формы договора банковского вклада, заключенного через Интернет, и пути их преодоления // Современные инновации. 2017. №1 (15). [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/slozhnosti-soblyudeniya-pismennoy-formy-dogovora-bankovskogo-vklada-zaklyuchennogo-cherez-internet-i-puti-ih-preodoleniya>.

2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 45 «О некоторых вопросах разрешения споров о поручительстве»// Бюллетень Верховного Суда РФ. 2021. № 2.

3. Константинов И.А. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов в банковской сфере России // Юридическая наука. 2021. №2. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-sistemy-protivodeystviya-legalizatsii-prestupnyh-dohodov-v-bankovskiy-sfere-rossii>.

4. Сукаева А.С., Старцева С.В. Понятие и особенности договора банковского вклада // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. №12-5. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-osobennosti-dogovora-bankovskogo-vklada>.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ – 1996 - №5 – ст.410.

6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ – 2001 - №33 (часть I) – ст. 3418.

7. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» // СЗ РФ – 2011 - №15 – ст.2036.