

Маркова Ольга Петровна

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Правовой анализ договора банковского вклада и накопительного счета

Аннотация. В статье рассматриваются особенности накопительного счета в сравнительной компаративистике с договором банковского вклада. Автором приводятся понятие договора банковского вклада, а также понятие накопительного счета. Анализируется преимущество банковского вклада.

Ключевые слова: вклад, договор банковского вклада, накопительный счет.

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 [1].

По своей природе банковский вклад является привлечением денежных средств граждан, юридических лиц в экономику страны. В свою очередь лица, которые вкладывают денежные средства получают проценты по вкладам.

Таким образом, можно сказать, что банковский вклад является популярным средством капитализации денежных средств на определенный период.

Природа накопительного счета схожа с банковским вкладом, вместе с тем имеет существенные отличия.

Стоит обратить внимание, что понятие накопительного счета легально не закреплено и исходит только из банковской практики.

В окончательный текст Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные

законодательные акты Российской Федерации» по главе 45 Гражданского кодекса Российской Федерации не были включены нормы о договоре накопительного счета создаваемого юридическим лицом, хотя необходимость включения в Гражданский кодекс Российской Федерации специальных правил об этом виде банковского счета отдельно обращало внимание в Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации.

Пунктом 2 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации договор банковского вклада признается публичным, когда на стороне вкладчика выступает гражданин, таким образом банк обязан соблюдать требования, предусмотренные статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также вкладчику предоставляются дополнительные гарантии по защите своих прав, предусмотренные Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» [4].

На накопительный счет данные требования не распространяются, так как упомянутый счет публичным не является.

В силу пункта 1 статьи 839 Гражданского кодекса Российской Федерации проценты на сумму банковского вклада начисляются ежедневно.

По условиям типового накопительного счета проценты начисляются ежемесячно на минимальный остаток денежных средств, находящихся на счете в течение календарного месяца [5].

В соответствии с пунктом 2 статьи 838 Гражданского кодекса Российской Федерации банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. При этом банк обязан за месяц уведомить вкладчика об уменьшении размера процентов по вкладу, если иное не предусмотрено договором.

Договором не может быть уменьшен срок уведомления вкладчика, так как пунктом 2 статьи 838 Гражданского кодекса Российской Федерации сформулирован императивно в той части, что договором нельзя уменьшить законный срок уведомления, однако его можно увеличить, что будет соответствовать правам и законным интересам вкладчиков.

По условиям накопительного счета банки определяют этот срок самостоятельно.

Также стоит обратить внимание на момент, с которого начинают начисляться проценты. Так, по условиям типового накопительного счета, проценты начнут начисляться и будут начислены только в случае, если денежная сумма будет находиться на накопительном счете с первого по последний день календарного месяца [5].

В соответствии с пунктом 1 статьи 839 Гражданского кодекса Российской Федерации проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк.

Так, можно говорить о том, что момент исполнения обязанности банка по начислению процентов в накопительном счете будет отсрочен, если денежные средства не находились на счете с первого дня календарного месяца. В договоре банковского вклада момент поступления денежных средств на счет по вкладу значения не имеет.

Договор банковского вклада всегда является возмездным. Даже в случае, если вкладчик досрочно востребует сумму срочного вклада, то банк будет обязан выплатить проценты, как правило в меньшем размере (пункт 5 статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации).

По условиям накопительного счета, если вкладчик полностью востребует сумму вклада, до последнего дня месяца, то проценты ему выплачены не будут, так как по условиям размещения проценты начисляются только на минимальный остаток, находившийся на счете в течение всего календарного месяца, что позволяет банкам в данном случае сделать накопительный счет безвозмездным [6].

Сходством вклада и накопительного счета является то, что они подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ [3].

Анализ предлагаемых на настоящий момент банками условий позволяет выявить следующие характерные черты накопительного счета.

Договор накопительного счета является реальным, однако проценты начнут начисляться только при условии, если денежные средства находились на счете с первого календарного дня. Поэтому момент исполнения договора, если денежные средства поступили в любой другой день, будет отсрочен до следующего календарного месяца.

Договор накопительного счета является односторонне обязывающим. На банк возлагается обязанность по выплате или капитализации процентов, однако она не является императивной в случае досрочного возврата всей суммы вклада в течение календарного месяца.

Договор накопительного счета по общему правилу является возмездным, так как на банк в случае, если сумма вклада не будет востребована вкладчиком в течение календарного месяца, возлагается обязанность по выплате или капитализации процентов. Однако, если вкладчик полностью востребует сумму вклада в течение календарного месяца, то договор приобретает безвозмездный характер, так как императивные правила главы 44 Гражданского кодекса Российской Федерации на договор накопительного счета не распространяются [7].

По этой же причине договор накопительного счета не является публичным.

Приведем характерные черты договора банковского вклада.

Так, договор банковского вклада является реальным. Проценты на сумму вклада начнут начисляться со дня, следующего за днем поступления денежных средств в кассу банка.

Договор банковского вклада является односторонне-обязывающим. На банк возлагается императивная обязанность по выплате или капитализации процентов, даже в случае досрочного возврата суммы срочного вклада.

Договор банковского вклада всегда является возмездным, даже в случае досрочного возврата суммы вклада.

Договор банковского вклада является публичным.

Принимая во внимание изложенное выше, можно говорить, что договор банковского вклада имеет преимущества над накопительным счетом, хоть и на первый взгляд кажется, что они похожи.

Накопительный счет видится средством, которое фактически является вкладом до востребования, однако он не предоставляет всех правовых гарантий, которые предусмотрены для вклада.

Литература

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

2. О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 26 июля 2017 №212-ФЗ // СЗ РФ — 2017 — №31 (часть 1) — ст. 4761.

3. О страховании вкладов в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ // СЗ РФ — 2003 — № 52 (часть 1) — ст. 5029.

4. О защите прав потребителей: Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 // Росс. газ. — 1992.

5. Куличева Е. В. Накопительный Счет // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2023. №1 (101). [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nakopitelnyy-schet> (дата обращения: 01.05.2023).

6. 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> .

7. Чудайкин Е.М. Договоры банковского вклада и накопительного счета: сравнительный аспект // Образование и право. 2022. №7. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/dogovory-bankovskogo-vklada-i-nakopitelnogo-scheta-sravnitelnyy-aspekt> (дата обращения: 01.05.2023).