

ПРАВО НА ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА): ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПРАКТИКА ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Е. Г. Саскевич

Белорусский государственный университет

1. Основное право вкладчика, как юридического, так и физического лица, по договору банковского вклада (депозита) – требовать возврата вклада (депозита) с уплатой процентов. Так, в соответствии со ст. 186 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

2. Однако вкладчик – физическое лицо вправе потребовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события). В данном случае банк обязан возвратить вклад (депозит) в течение пяти дней со дня предъявления требования о его возврате. Условие договора срочного или условного банковского вклада (депозита) об отказе вкладчика – физического лица от права требования досрочного возврата вклада (депозита) является ничтожным (ст. 186 БК). Если срочный или условный банковский вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере и порядке, установленных договором банковского вклада (депозита). Согласно письму Национального банка Республики Беларусь от 30 марта 1995 г. № 06015/163 «Об операциях по срочным вкладам» при досрочном (до истечения месяца) истребовании денежных средств, размещенных на срочный вклад, вкладчику выплачивается доход в размере процентов, начисляемых по вкладам до востребования. Однако данное письмо не относится к нормативным правовым актам в соответствии с Законом Республики Беларусь «О нормативных правовых актах Республики Беларусь». Таким образом, банки вправе самостоятельно определять

размер и порядок выплаты процентов при досрочном расторжении физическим лицом договора срочного банковского вклада (депозита).

3. Следует отметить, что юридические лица и индивидуальные предприниматели не обладают правом требовать возврата вклада (депозита) по договору срочного или условного банковского вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) либо до наступления (ненаступления) определенного в договоре обстоятельства (события).

4. В российской юридической литературе высказана точка зрения о том, что целесообразно запретить вкладчикам досрочно снимать денежные средства с банковских вкладов. Сторонники данной точки зрения считают, что такой запрет облегчит банкам управление активными и пассивными банковскими операциями. Противники же этой точки зрения высказывают мысль о том, что данный запрет снизит доверие вкладчиков к банкам. Не следует также забывать, что законодатель ориентируется на защиту прав вкладчика – физического лица как слабой стороны в договоре банковского вклада (депозита).

5. Тем не менее такой подход используется на практике, например, во Франции, где по срочным вкладам вкладчики не вправе требовать возврата суммы вклада ранее установленного договором срока.

6. В США, например, срочный вклад определен как вклад, денежные средства которого вкладчик не имеет права изъять в течение шести дней с момента помещения вклада, не выплатив штрафа за досрочное изъятие в сумме не менее обычного процента за семь дней из расчета от изъятых в первые шесть дней. В данном случае право вкладчика на досрочное изъятие вклада также ограничивается: изъять вклад досрочно вкладчик имеет право только по истечении шести дней с момента помещения вклада. Если же вкладчик все-таки отзывает денежные средства до истечения указанного срока, он обязан уплатить банку штраф.

7. В связи с вышеизложенным представляется целесообразным и в законодательстве Республики Беларусь предусмотреть ограничение права на досрочное истребование вкладчиком – физическим лицом денежных средств по договорам срочного и условного банковского вклада (депозита), предоставив банкам право предусматривать в договоре срочного или условного банковского вклада (депозита) запрет на досрочное изъятие денежных средств и ответственность

вкладчика за нарушение такого запрета. Однако для того чтобы банки не злоупотребляли данным правом, необходимо дополнить БК нормой о том, что правом на такой запрет банки могут воспользоваться только при условии предоставления вкладчику – физическому лицу возможности заключить договор срочного или условного банковского вклада (депозита), который не предусматривает запрета на досрочное изъятие денежных средств. Это даст возможность вкладчику самостоятельно решать вопрос: на каких условиях он готов заключить договор банковского вклада (депозита) с банком? Банки, в свою очередь, получают возможность более рационально управлять привлеченными денежными средствами и более дифференцированно подходить к размерам процентных ставок по банковским вкладам (депозитам).