

ПРОБЛЕМА РАЗГРАНИЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) И ДОГОВОРА ИРРЕГУЛЯРНОГО ХРАНЕНИЯ

Ю.П. Довнар, БГУ

Правовая природа договора банковского вклада (депозита) на протяжении долгого времени остается предметом дискуссий. Одной из распространенных точек зрения является отнесение данного договора к иррегулярному хранению [2, с.61; 9, р.76; 5, с.100; 8, с. 63-64].

Изначально деньги в кредитно-финансовые учреждения помещались на условиях, что возврату будут подлежать те же самые монеты. Поэтому договор банковского вклада (депозита) являлся разновидностью договора хранения. Однако с развитием банковского дела экономическая, а соответственно, и правовая сущность вклада меняется. Цель сохранности вложенных в банк средств перестает быть единственной и даже главной в договоре банковского вклада (депозита), уступая место возможности извлечения прибыли.

В настоящее время сторонники договора банковского вклада (депозита) как вида договора хранения чаще всего аргументируют свою точку зрения следующими основными положениями:

1. *незначительность размера процентов, извлекаемых по договору банковского вклада (депозита) до востребования.* Действительно, вклад приносит меньший процент, нежели тот, который приносит капитал. Вместе с тем, З.С. Каценеленбаум справедливо отмечает: «Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами. Но в то же время «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег и в роли капитала, приносящего доход. Преимущество депозита перед наличными деньгами - он приносит проценты, и недостаток - он приносит пониженный процент по сравнению с тем, который приносит капитал. Этот пониженный процент явление не случайное, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка состоит в том, что процент, выплачиваемый по депозитам ниже того, что получают банки за помещенный ими в различных предприятиях капитал» [3, с.75]. Такая ситуация обоснована и с точки зрения клиента. Ведь для эффективного инвестирования необходим профессиональный анализ экономической ситуации, обобщение экономической информации, сопоставление рисков и т.д. Следовательно, должны существовать финансовые посредники, которые, находясь между предприятиями и населением, помогают гражданам инвестировать средства с наибольшей отдачей. Выбирая банковские вклады, население ориентируется не в последнюю очередь на процент по ним. Приумножение богатства как цель любых сбережений является важным аспектом сберегательного процесса;

2. *в договоре банковского вклада (депозита) более заинтересован вкладчик, нежели банк.* Имеется ввиду, что заем предоставляется по просьбе и в интересах заемщика (должника), нуждающегося в заемных средствах, на необходимый ему срок. А заключение договора хранения, определение срока его действия производится по инициативе и в интересах поклажедателя (кредитора) в целях сохранения имущества. Полагаем, данный аргумент не выдерживает критики. Банк, являясь коммерческим юридическим лицом, преследует в качестве цели

своей деятельности извлечение прибыли. Этой цели служит и привлечение денежных средств во вклады. Поэтому банк заинтересован в заключении договора банковского вклада (депозита) не меньше, чем вкладчик;

3. *сохранение вкладчиком (поклажедателем) права собственности на переданные банку (хранителю) средства объяснимо исключительно с позиции договора хранения.* Думается, деньги могут быть предметом договора хранения лишь в том случае, если они не обезличиваются. Следует согласиться, что «передача денег на хранение с обезличиванием... выхолащивает из данных правоотношений их основную сущность, выражающуюся в оказании услуг по хранению. Налицо договор займа или банковского вклада» [7, с.20].

В зарубежном праве конструкция договора банковского вклада (депозита) как иррегулярного хранения была аргументирована Д. Гюгеньемом [9, с.76]. Однако в современных исследованиях точка зрения о признании договора банковского вклада (депозита) видом договора хранения встречается все реже. Как полагает Н.В.Корнилова, это объясняется, прежде всего тем, что конструкция договора хранения не позволяет объяснить, почему именно банк платит вкладчику проценты на сумму вклада, а не наоборот [4, с.23].

Еще одно отличие заключается в том, что договор банковского вклада является возмездным. Л.А.Новоселова отмечает, что договор банковского вклада является возмездным как правило [6, с.128]. Полагаем, что договор возмездный во всех случаях без исключений.

Таким образом, договор банковского вклада (депозита) выходит за рамки договора хранения. Однако обеспечение сохранности переданных денежных средств по-прежнему является важной составляющей данного договора. Поэтому нельзя назвать справедливой точку зрения Е.И.Данилкиной, что некорректно определение вклада как денежных средств, привлекаемых в целях хранения и получения дохода. Автор полагает, что из буквального толкования данной нормы «вытекает обязанность банка хранить деньги вкладчика. Подобная формулировка способна ввести в заблуждение и нуждается в корректировке, для чего необходимо изложить ... предложение ... в следующей редакции: «Вклад - денежные средства ..., размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада в целях получения дохода»» [1, с. 30].

Полагаем, что указывая на цель хранения, законодатель не только определяет связь договора банковского вклада с договором хранения, но и подчеркивает гарантированность возврата денежных средств переданных банку, их сохранность и надежность размещения. Таким образом, сохранившаяся в законодательстве ссылка на хранение денежных средств в качестве одной из целей банковского вклада имеет не юридический, а экономический и психологический смысл.

Литература:

1. Данилкина Е.И. Договор банковского вклада с участием физических лиц по гражданскому законодательству РФ [Электронный ресурс]: Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03.- М.: РГБ, 2006. (Из фондов Российской Государственной Библиотеки).- 208 с.

2. Казанцев Н.Д. Право колхозной собственности.- М.: Юриздат, 1948.- 192 с.
3. Каценеленбаум З.С. К вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и кредит, 1991. № 4.- С. 74-75.
4. Корнилова Н.В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада // Закон, 2007. № 8.- С. 19-26.
5. Мозолин В.П. Право собственности в РФ в момент перехода к рыночной экономике.- М.: Изд-во Института государства и права РАН. 1992. - 176 с.
6. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А.Суханова.- М. ЮрИнфоР, 1997. - 448 с.
7. Романец Ю.В. Обязательство хранения в системе гражданских договоров // Российская юстиция, 1999. № 10. – С. 20-21.
8. Эльяссон Л.С. Деньги, банки и банковские операции.- М., 1926. – 237 с.
9. Guggenheim D. Les contrats de la pratique bancaire Suisse.- Geneve, 1981. – 580 p.