

Дьяченко Елена Митрофановна

кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского права
Кубанского государственного университета

Dyachenko Elena Mitrofanovna

PhD in Law,
Assistant Professor, Civil Law Subdepartment,
Kuban State University

Босых Андрей Игоревич

кандидат юридических наук,
доцент кафедры гражданского права
Кубанского государственного университета

Bosykh Andrey Igorevich

PhD in Law,
Assistant Professor, Civil Law Subdepartment,
Kuban State University

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В РОССИИ И В СТРАНАХ ЕС

LEGAL REGULATION OF BANK DEPOSIT IN RUSSIA AND IN THE EU COUNTRIES

Аннотация:

В статье на основе анализа международного и национального банковского законодательства рассмотрены: правовое регулирование банковского вклада в правовых системах стран ЕС и России; банковский вклад как банковская операция; обязательное лицензирование операций по привлечению денежных средств; специальный правовой режим системы гарантирования возврата депозитов.

Ключевые слова:

банковский вклад, банковская операция, банковская лицензия, депозитная операция, процентный счет, кредитный остаток, текущий счет, Livret A депозит, народный сберегательный счет (Livret d'Épargne populaire), депозитный договор, депозитный счет.

Summary:

On the basis of the analysis of the international and the national banking legislation the article considers the legal regulation of bank deposit in the legal systems of the EU countries and Russia. The authors discuss the bank deposit as a banking transaction; compulsory licensing of fundraising operations; special legal regime of the system guaranteeing the refund of deposits.

Keywords:

bank deposit, banking transaction, banking license, deposit operations, interest bearing account, credit balance, current account, Livret A deposit, "popular savings account" (Livret d'Épargne populaire), deposit agreement, deposit account.

В международных банковских системах ЕС и России институт банковского вклада рассматривается в трех аспектах.

Во-первых, банковский вклад (депозит) является банковской операцией. Юридической формой банковского вклада (депозита) всегда является договор, который заключается между кредитной организацией (банком) и клиентом. Соответственно, к такой банковской сделке применимы правила общего договорного права соответствующей страны. Но наряду с этим депозитная банковская операция регулируется нормами гражданского права и банковского законодательства или судебного прецедента в зависимости от особенностей соответствующей правовой системы.

Во-вторых, банковская операция привлечения денежных средств во вклады возможна только на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком РФ или иными национальными банками соответствующего государства.

Положения института банковского вклада отражают отмеченную специфику. В ст. 835 ГК РФ установлено, что депозитной деятельностью вправе заниматься только лица, имеющие соответствующую лицензию. В случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения убытков. Если таким лицом приняты на условиях банковского вклада денежные средства юридического лица, договор является ничтожным (п. 2 ст. 835 ГК) [1].

В-третьих, банковский вклад обладает специальной правовой защитой в рамках системы гарантирования возврата депозитов. В России существует Агентство по страхованию вкладов, которое является гарантом этих отношений.

Регулирование договора банковского вклада характерно не для всех правовых систем. Так, подробное регулирование на законодательном уровне существует во Франции, достаточно подробно ряд вопросов урегулирован в прецедентном праве Великобритании. В то же время есть и другие примеры (например, Италия), где специальные нормы о договоре банковского депозита весьма лаконичны, ограничиваются рядом общих положений гражданского кодекса, в соответствии с которыми предусматриваются обязанности банка вернуть вклад и проценты по нему в

соответствии с условиями договора, а также рядом технических аспектов (например, доказательственный характер сберегательной книжки) [2].

В терминологии английского банковского права принято говорить, как правило, не о договоре банковского вклада (депозита), а о «процентном счете», в отличие от текущего счета. Три основных отличия процентного счета от текущего, по мнению английских юристов [3], суть следующие:

1) такой счет представляет собой доходный счет для клиента в смысле получения клиентом процентов на остаток на счете, то есть, по сути, речь идет о зачете взаимных требований;

2) в отношении кредитного остатка по текущему счету клиент вправе выставлять чеки, в то время как чековая книжка в отношении депозитного счета в практике большинства банков не выдается, что рассматривается в качестве доказательства подразумеваемого договорного условия, что чеки не могут выставляться в отношении процентного счета;

3) текущий счет в обычной банковской практике может иметь либо кредитный, либо дебетовый остаток в пределах разрешенного овердрафта, но в отношении процентного счета прецедентное право заняло позицию, которая не признает возможность овердрафта процентного счета (*Barclays Bank v. Okenarhe*, 1966).

В банковском праве Франции существует высокая степень законодательного регулирования отношений, складывающихся в ходе депозитных операций. В Великобритании многие вопросы регулируются на уровне договора банка и клиента, во Франции – на уровне банковского законодательства, которое устанавливает правила о банковских вкладах, учитывающие разные категории банков, принимающих вклады от разных категорий вкладчиков на разные цели.

В соответствии с Денежным и финансовым кодексом Франции, одним из наиболее популярных регулируемых депозитов является *Livret A* депозит. Проценты, получаемые по такому счету, не подлежат обложению налогом, при этом размер процентов может изменяться до четырех раз в год. Согласно Денежному и финансовому кодексу, регулятивные положения должны предусматривать максимальный размер средств, которые можно разместить на таком счете [4]. Кроме того, законом установлено, что одно физическое лицо может располагать только одним счетом такого типа [5]. Достаточно сходные условия характерны для другого регулируемого счета – *Livret Bleu* [6].

Существует также счет для физических лиц в возрасте от 12 до 25 лет (*Livret Jeune*). Согласно Денежному и финансовому кодексу, несовершеннолетние вправе самостоятельно открывать банковские счета и зачислять на них средства. Что касается снятия средств, то правила различны в зависимости от возраста вкладчика: в возрасте до 16 лет для снятия средств требуется согласие законного представителя, в возрасте от 16 до 18 лет снятие средств производится им самостоятельно, если против этого не возражают законные представители [7]. Физическое лицо в возрасте от 12 до 25 лет может иметь только один счет указанного вида. При этом закон предоставляет Государственному совету право устанавливать особенности режима такого счета, включая условия его открытия и закрытия (в том числе по достижении вкладчиком возраста 25 лет), процентные ставки, правила надзора за соблюдением режима счета. Нарушение вкладчиком режима счета может повлечь для него санкции в виде лишения процентов [8].

Еще одним распространенным во французском обороте видом банковского вклада является «народный сберегательный счет» (*Livret d'Épargne populaire*), который доступен лицам с небольшими доходами. Критерием определения дохода является сумма уплачиваемых налогов: если эта сумма ниже установленного в соответствии с законодательством уровня, то такое физическое лицо (налогоплательщик) имеет право на открытие указанного счета [9]. При этом счет может открываться только налоговым резидентам Франции, которые должны быть в состоянии предоставить доказательства того, что сумма уплаченных налогов (исчисленная с соблюдением определенных законодательством правил) не превышает установленного порога [10]. Режим счета может определяться Государственным советом, который вправе устанавливать операции, разрешенные для такого счета, и условия, при выполнении которых банки вправе открывать такие счета; при этом операции по таким счетам должны быть открыты для проверки финансовой инспекции. Законодательство позволяет открыть один такой счет одному налогоплательщику и один – его супруге (супругу) [11].

В банковском праве Франции имеется сберегательный счет для приобретения жилищной недвижимости (*plan épargne logement*). Сберегательный счет используется для создания сбережений в целях приобретения, строительства, ремонта, улучшения жилищной недвижимости при условии, что такая недвижимость используется в качестве основного места проживания вкладчика, при этом Государственному совету предоставлено право установить иное целевое назначение данных средств, но в рамках приобретения недвижимости.

В российском законодательстве правовое регулирование договора банковского вклада на законодательном уровне определено достаточно четко.

Договор банковского вклада (депозитный договор) – это соглашение, в силу которого одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором (ст. 834 ГК РФ).

Банковские вклады (депозиты) вносятся на определенные счета, которые, как правило, называют депозитными счетами. Применительно к физическим лицам они могут обозначаться как счета по учету вкладов (счета вкладов).

По договору банковского вклада банк обязуется хранить вложенные вкладчиком денежные средства, выплачивать по ним доход в виде процентов или в иной форме выполнять поручения вкладчика по расчетам с вклада и возвратить сумму вклада по первому требованию вкладчика на условиях и в порядке, принятых для вклада данного вида.

Вклады граждан вправе принимать только банки, обеспечивающие сохранность и своевременный возврат вкладов страхованием или другими способами, предусмотренными законодательными актами. Без распоряжения клиента списание средств, находящихся на счете, допускается только по решению арбитражного суда. Банк обязуется гарантировать тайну счетов клиента. Отсутствие текущих операций по банковскому счету в течение сколько угодно продолжительного времени не влечет прекращения договора [12].

В российском банковском законодательстве существует запрет на одностороннее уменьшение банком процентной ставки по вкладу физического лица. Наряду с общим ограничением права банка на одностороннее изменение условий договора банковского вклада как публичного договора гражданское законодательство содержит специальный запрет на одностороннее уменьшение банком процентной ставки по договору банковского вклада, кроме случаев, предусмотренных законом, причем, подчеркнем это обстоятельство, не законом вообще, но специально принятой на такой случай нормой закона. Согласно ст. 838 ГК РФ, в которой закреплено положение, что «определенный договором банковского вклада размер процентов на вклад, внесенный гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом».

Для вкладчика банковский вклад (депозит) представляет собой существенный риск. В международном банковском праве разных стран сложились конструкции, ограничивающие свободное усмотрение сторон договора банковского вклада вообще и защищающие права вкладчика как слабой стороны в договоре по отношению к банку в частности. Например, в банковском праве Франции существует жесткая законодательная регламентация условий договора банковского вклада.

В праве Англии законодательная регламентация банковского вклада гораздо ниже, практически она сводится к законодательному ограничению права на привлечение вкладов организациями, которые имеют лицензию FSA. При этом прецедентное право Англии содержит достаточно широкий набор средств, позволяющих заинтересованному вкладчику защитить свои права, которые были выработаны в ходе развития прецедентного права, регулирующего отношения банка и клиента.

Эффективные правовые конструкции, защищающие права вкладчика, закреплены в российском банковском законодательстве, например в Законе о страховании вкладов физических лиц в банках РФ.

В международном банковском праве ЕС официальное внимание к вопросу гарантирования возврата депозитов насчитывает более чем двадцатилетнюю историю и обусловлено пониманием того простого обстоятельства, что для создания единого рынка банковских услуг наличие системы гарантирования возврата вкладов на всей территории ЕС столь же существенно, сколь и наличие сходных пруденциальных правил.

В качестве первого официального документа по этому вопросу можно рассматривать Рекомендацию 87/63/ЕЕС от 22 декабря 1986 г. по поводу введения схемы гарантирования возврата депозитов в Сообществе [13]. Впоследствии была принята Директива 94/19/ЕС от 30 мая 1994 г. о схемах гарантирования возврата депозитов. Затем положения указанной Директивы были скорректированы Директивой 2009/14/ЕС от 11 марта 2009 г.

В настоящее время существует проект новой редакции Директивы о схемах гарантирования возврата депозитов. Содержательно положения данных документов показывают тенденцию движения от минимальной гармонизации к гармонизации всё большего количества понятий и процедур, обеспечивающих возврат депозитов вкладчикам – физическим лицам.

В части размера покрытия Директива 94/19/ЕС установила следующее. Размер покрытия на одного вкладчика (то есть сохранялся принцип покрытия не одного депозита, а одним вкладчиком всех размещенных им депозитов) увеличивался до 50 тыс. евро, когда депозит становился недоступным. При этом до 31 декабря 2010 г. Директива предписывала увеличить размер такого

покрытия до 100 тыс. евро (ст. 1). Наряду с этим специально оговаривалось, что при выплате покрытия в национальной валюте в странах, не вошедших в еврозону, денежные средства, фактически выплаченные вкладчику, должны быть эквивалентны этим 100 тыс. евро – последнее правило может рассматриваться как одно из проявлений отмеченного выше принципа равного уровня защиты вкладчиков в разных странах ЕС [14].

Процесс формирования общеевропейской схемы гарантирования депозитов еще не завершен, есть достаточно оснований говорить о ряде тенденций, проявившихся в ходе этого процесса.

Прежде всего это тенденция к безусловной обязательности участия кредитного института в схеме гарантирования. Причем речь идет не просто о принадлежности кредитного института к какой-либо схеме гарантирования, но именно к той, которая создана в соответствии с положениями Директивы 94/19/ЕС (с последующими изменениями).

Обязательность принадлежности к такой схеме в том или ином государстве достигает своей конечной цели постольку, поскольку такие схемы являются гармонизированными. Причем речь идет не о минимальной гармонизации, которая изначально предусматривалась Директивой 94/19/ЕС, а о гораздо более широкой гармонизации, включающей все основные понятия и процедуры гарантирования депозитов, в том числе размер покрытия, сроки и формальности его выплаты. Данный вопрос является одним из наиболее непростых, существует заметное противодействие такому подходу со стороны ряда европейских государств.

В настоящее время в России предельный размер страхового возмещения по вкладам составляет 700 тыс. руб. Данный размер выплат был введен в действие 1 октября 2008 г. [15]. За прошедшие шесть лет сформировалось несколько факторов, позволяющих говорить о целесообразности корректировки размера страхового возмещения.

Таким образом, как показывает опыт европейских стран, абсолютные размеры выплат отличаются в каждой стране. Тем не менее подходы, которые применяются в практике страхования депозитов для определения оптимального размера страхового возмещения, в целом схожи. В их основу положен принцип соответствия размера возмещения уровню развития экономики страны и доходам населения, что в итоге делает систему страхования способной эффективно выполнять свои основные функции. В России экономические условия позволяют увеличить размер страхового возмещения, и он должен быть увеличен до одного и более миллионов рублей, что будет являться следствием доверия вкладчиков к банковской системе России.

Ссылки и примечания:

1. Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России : монография. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2013.
2. Вишневецкий А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения : сравн.-прав. очерки. М., 2013.
3. Ellinger E.P., Lomnicka E., Hooley R.J.A. Ellinger's Modern Banking Law. 4th ed. P. 329–330.
4. В настоящее время, по данным ведущего французского портала по собственности во Франции French-Property.com, этот лимит составляет 15300 евро (<http://www.french-property.com/guides/france/regulated-savings-accounts>).
5. Статья L221–1 Денежного и финансового кодекса Франции.
6. Banks in France [Электронный ресурс]. URL: <http://www.french-property.com/guides/france/finance-taxation/banking/> (дата обращения: 06.11.2014).
7. Статья L221–24 Денежного и финансового кодекса Франции.
8. Статья L221–26 Денежного и финансового кодекса Франции.
9. Статья L221–13 Денежного и финансового кодекса Франции. Для 2011 г. указанный порог равнялся 769 евро (<http://www.french-property.com/guides/regulated-savings-accounts>).
10. Статья L221–15 Денежного и финансового кодекса Франции.
11. Статья L221–16 Денежного и финансового кодекса Франции.
12. Катавицкая М.Ю. Понятие, признаки и правовая природа договора банковского вклада // Управление собственностью: теория и практика. 2012. № 4.
13. 87/63/EEC: Commission Recommendation of 22 December 1986 concerning the introduction of deposit-guarantee schemes in the Community [Электронный ресурс]. URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:31987H0063> (дата обращения: 06.11.2014).
14. Directive 94/19/EC of the European Parliament and of the Council of 30 May 1994 on deposit-guarantee schemes [Электронный ресурс]. URL: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:31994L0019:EN:HTML> (дата обращения: 06.11.2014).
15. О страховании вкладов физических лиц в базах Российской Федерации : федер. закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166319/ (дата обращения: 06.11.2014).

References and notes:

1. Romanets, YV 2013, *The system of contracts in civil law of Russia: monograph*, 2nd ed., Moscow.
2. Vishnevsky, AA 2013, *Modern banking law, banking and customer relationship*, Moscow.
3. Ellinger, EP, Lomnicka, E, Hooley, RJA, *Ellinger's Modern Banking Law*, 4th ed., p. 329-330.
4. Currently, according to leading French property portal in France French-Property.com, this limit is 15,300 euros (<http://www.french-property.com/guides/france/regulated-savings-accounts>).
5. Article L221-1 of the monetary and financial code of France.

6. *Banks in France* 2014, retrieved 11 November 2014, <<http://www.french-property.com/guides/france/finance-taxation/banking/>>.
7. Article L221-24 of the monetary and financial code of France.
8. Article L221-26 of the monetary and financial code of France.
9. Article L221-13 of the monetary and financial code of France. For 2011 this threshold was equal to 769 euros (<http://www.french-property.com/guides/regulated-savings-accounts>).
10. Article L221-15 of the monetary and financial code of France.
11. Article L221-16 of the monetary and financial code of France.
12. Katavitskaya, MY 2012, 'The concept, features, and legal nature of the contract of bank deposit', *Property Management: Theory and Practice*, no. 4.
13. 87/63/EEC: *Commission Recommendation of 22 December 1986 concerning the introduction of deposit-guarantee schemes in the Community* 2014, retrieved 11 November 2014, <<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:31987H0063>>.
14. *Directive 94/19/EC of the European Parliament and of the Council of 30 May 1994 on deposit-guarantee schemes* 2014, retrieved 11 November 2014, <<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:31994L0019:EN:HTML>>.
15. 'On insurance of individuals' deposits in the banks of the Russian Federation: Federal. Law of 23.12.2003 № 177-FZ' 2003, *ATP "Consultant Plus"*, retrieved 11 November 2014, <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166319/>.