

УДК 336.717

ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ**Леонтьев Вячеслав Денисович**

студент

юридический институт НИУ «БелГУ», Белгород

1304695@bsu.edu.ru

Белецкая Анастасия Анатольевна

старший преподаватель кафедры трудового и предпринимательского права

юридический институт НИУ «БелГУ», Белгород

Аннотация

В статье проведен анализ законодательного определения понятия «банковский вклад», выявлены основные виды банковских вкладов, рассмотрены их специфические особенности. Приведены примеры различных классификаций банковских вкладов.

Ключевые слова: банк, кредитная организация, вклад, виды вкладов, классификация вкладов, вкладчик.

TYPES OF BANK DEPOSITS**Vyacheslav D. Leontiev**

student

Law Institute NRU "BelSU", Belgorod

Anastasia A. Beletskaya

Senior Lecturer of the Department of Labor and Business Law

law institute NRU "BelSU", Belgorod

ABSTRACT

The article analyzes the legislative definition of the concept of "bank deposit", identifies the main types of bank deposits, and considers their specific features. Examples of various classifications of bank deposits are given.

Keywords: bank, credit institution, deposit, types of deposits, classification of deposits, depositor.

Вопрос об определении понятия банковского вклада, классификации банковских вкладов в правовой и экономической науке остается открытым, постоянно развивающимся. Считаем, что для проведения анализа видов банковских вкладов следует уделить внимание смысловому наполнению понятия «банковский вклад».

Нормативное определение банковского вклада закреплено сразу в нескольких законодательных актах: в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1), в Гражданском кодексе РФ (далее – ГК РФ).

Так, согласно ст. 36 Закона № 395-1 вклад представляет собой «денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода» [2]. Исходя из анализа положений ч. 1 ст. 5 Закона № 395-1, вклад относится к числу основных банковских операций. Для осуществления деятельности по размещению вкладов у банка (кредитной организации) должна наличествовать специальная лицензия, отсутствие которой может послужить основанием для привлечения руководителя банка (кредитной организации) к уголовной (в рамках ст. 172 УК РФ) или административной ответственности (ст. 14.1, 15.26 КоАП РФ).

Определение банковского вклада в рамках гражданского законодательства (п. 1 ст. 834 ГК РФ) осуществлено через призму договорных отношений, в рамках которых банк принимает денежную сумму (вклад) от вкладчика или для него на условиях и в порядке, определенном договором банковского вклада [1].

Стоит обратить внимание на несколько немаловажных противоречивых аспектов в представленных выше законодательных определениях анализируемого понятия. Так, с 2017 года в качестве предмета договора банковского вклада могут выступать драгоценные металлы (ст. 844.1 ГК РФ). В свою очередь, Закон № 395-1 (ч. 7 ст. 5) привлечение драгоценных металлов во вклады относит к отдельной самостоятельной банковской операции. Также стоит обратить на субъектный состав банковского вклада, а именно на вкладываемое законодателем определение «вкладчик». Субъектный состав в определении, закрепленном в ст. 36 Закона № 395-1, указывает на то, что вкладчиком могут выступать только физические лица. В то время как законодатель в ГК РФ не дает толкование вкладчика, что позволяет сделать вывод: вкладчиком могут выступать и физические, и юридические лица.

ГК РФ в ст. 837 выделяет следующие виды вкладов: вклад до востребования, срочный вклад, условный вклад. Указанные вклады можно классифицировать по критерию срочности условий возврата. Так, вклад до востребования предполагает, что банк обязан возвратить принятую денежную сумму или драгоценные металлы (т.е. вклад) по первому требованию вкладчика, при этом предварительное уведомление банка о намерении вкладчика не обязательно. В свою очередь, срочный вклад предполагает обязанность возврата вклада банком при условии наступления оговоренного договором срока (наступления определенного обстоятельства), либо по требованию вкладчика, но с учетом положений п. 5 ст. 837 ГК РФ.

ГК РФ упоминает о еще одном виде вкладов – условном вкладе, – в рамках которого вкладчиком при составлении договора банковского вклада оговаривается определенное условие, не противоречащее закону, по результатам которого вклад подлежит возврату вкладчику или иному оговоренному лицу. Как правило, такой вклад открывается в пользу третьего лица (например, родственника или близкого друга). Условием, знаменующим

исполнение договора банковского вклада, может выступать, например, окончание учебного заведения, рождение ребенка и другие. Условный вклад в научной среде принято относить к категории срочных вкладов [4, С. 308].

В зависимости от правового статуса вкладчика принято выделять вклады физических лиц и вклады юридических лиц. В соответствии с положениями п. 2 ст. 834 ГК РФ договор банковского вклада, заключенный с физическими лицами, относится к числу публичных. В свою очередь, аналогичный договор с юридическим лицом, как правило, заключается на индивидуальных условиях и не относится к публичным. Также стоит обратить внимание на то, что государство защищает интересы вкладчиков-граждан, обеспечивая возврат вкладов посредством системы страхования. Указанное требование регламентировано нормами Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ, при этом для юридических лиц такая гарантия не предусмотрена [3]. Кроме того, отличительной особенностью банковского вклада физических лиц выступает возможность налично-безналичного обращения, для юридических лиц – только безналичное обращение.

Банковские вклады в зависимости от денежной единицы принято группировать на вклады в национальной валюте РФ (рублевые), вклады в валюте иностранных государств (валютные), вклады в различных валютах (мультивалютные). Если в первых двух видах вкладов присутствует ясность, то особый интерес вызывают мультивалютные вклады.

Мультивалютные вклады предполагают внесение вкладчиком денежных средств одновременно в нескольких валютах. Традиционно, такими валютами являются рубли, доллары и евро, однако, относительно недавно банки начали реализовывать потребности вкладчиков в накоплениях в юанях или швейцарских франках.

Основная инвестиционная привлекательность мультивалютных вкладов заключается в существенной диверсификации рисков, присущих национальным валютам, к числу которых относятся внутринациональные кризисы или смена политической обстановки. Как правило, условия мультивалютных вкладов разных банков отличаются друг от друга по сроку вклада, процентной ставке, сумме вклада. Однако практически всеми мультивалютными вкладами предусмотрено право выбора процентного соотношения той или иной валюты в портфеле, а также конвертация одной валюты в другую внутри одного вклада. Это условие является практически обязательным, поскольку ставки по рублевым депозитам существенно превышают ставки по валютам, а заработок инвесторов достигается на закреплении ими курсовой прибыли.

Отдельного внимания заслуживает вклад в драгоценных металлах, не входящий в предложенную нами классификацию по денежной единице, но тесно связанный с ней. Некоторые исследователи предлагают дифференцировать вклады, исходя из ценности предмета вклада, выделяя при этом вклад в валюте и вклад в драгоценных металлах [5, С. 180]. ГК РФ в п. 1 ст. 844.1 регламентирует особенности правовых отношений, вытекающих из договора вклада в драгметаллах. Стоит обратить внимание: в современной банковской деятельности анализируемый договор признается малоиспользуемым. Это обусловлено тем, что до включения в 2017 году в ГК РФ положений о вкладе в драгметаллах такие правоотношения регулировались главным образом в рамках договора обезличенного металлического счета (далее – договор ОМС). Стоит признать, что крупнейшие банки России до сих пор предлагают вкладчикам именно договор ОМС для выгодного инвестирования в драгоценные металлы (например, ПАО ВТБ, ПАО Сбербанк, АО «Альфа-банк»).

В зависимости от процентной ставки принято выделять банковский вклад с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Для первого вклада характерно то, что вкладчик заранее уведомлен о размере процента, при этом процент остается неизменным на период действия договора вклада (зафиксированным). Вторая категория вкладов отличается изменяемой ставкой доходности, которая изменяется на протяжении срока нахождения денежных средств на депозите. Ставка по вкладам на таких счетах может изменяться в зависимости от суммы денежных средств на вкладе, срока инвестирования или даже быть привязанной к определенным финансовым индикаторам (ключевой ставки, курса валют, цен на металлы).

Таким образом, проведенное исследование позволило выделить отличительные критерии для классифицирования банковских вкладов на отдельные группы и подгруппы.

Подводя итог изложенному, можно сделать вывод, что институт банковского вклада достаточно урегулирован на законодательном уровне, в отличие от остальных инструментов инвестирования. В то же время существуют предпосылки для постоянного совершенствования законодательства о банковских вкладах в условиях непрерывно меняющегося финансового рынка.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. II) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.
3. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 2003. - № 52 (Ч. I). - Ст. 5029.
4. Банковское право: учебник для бакалавров / отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М: Проспект, 2019. - 608 с.
5. Уличкина И.А. Классификация банковских депозитов как основа факторного анализа инструментов их привлечения // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - № 6. - С. 178-192.

References:

1. Civil Code of the Russian Federation (Part II) of 26.01.1996 № 14-FZ // Collection of Legislation of the Russian Federation. - 1996. - №. 5. - Article 410.
2. Federal Law №. 395-1 of 02.12.1990 «On Banks and banking activities» // Collection of Legislation of the Russian Federation. - 1996. - №. 6. - Article 492.
3. Federal Law № 177-FZ dated 23.12.2003 «On insurance of deposits of individuals in banks of the Russian Federation» // Collection of Legislation of the Russian Federation. - 2003. - №. 52 (Part I). - Article 5029.
4. Banking right: textbook dlla bakalavrov / Otv. red. L.G. Yefimova, D.G. Alekseyeva. - 2nd ed. perrab. and touch. - M: Prospect, 2019. - 608 S.

5. Ulichkina I.A. Classification of bank deposits as a basis for factor analysis of instruments for their attraction // Economics and Business: theory and practice. - 2018. - №. 6. - pp. 178-192.