

ПРОБЛЕМЫ ФОРМЫ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В РФ

Смоленский Илья Юрьевич

студент Оренбургского института (филиал) ФГБОУ ВО Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), РФ, г. Оренбург

Согласно Федеральному закону о банках, договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме путем составления его в двух экземпляров, один из которых передается вкладчику, о чем свидетельствует статья 36 Федерального закона о банках. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота в соответствии со статьей 836 ГК РФ. При несоблюдении формы договора банковского вклада, он считается недействительным в форме ничтожности, то есть договор не порождает юридически значимых последствий.

Обозначим поименованные законом документы, удостоверяющие факт заключения договора:

- Сберегательный сертификат признается ценная бумага, подтверждающая факт внесения в банк-эмитент денежных средств в качестве вклада и право вкладчика обрести по истечении определенного срока сумму вклада и процентов по нему в каждом учреждении данного банка. Держателем сберегательного сертификата может быть только гражданин.
- Депозитный сертификат - ценная бумага, похожая на сберегательный сертификат, однако его держателем может быть только юридическое лицо.
- Сберегательная книжка на предъявителя - ценная бумага, которой можно воспользоваться только при ее предъявлении. Утерянная книжка на предъявителя недействительна до того, как лицо восстановит свои права в порядке вызывного производства. Именная сберегательная книжка не исключает собой письменный договор, может быть как с ним, так и без него. Утраченная именная сберегательная книжка действительная, факт ее утери не освобождает банк от обязательств, при этом по заявлению вкладчика, ему выдается новая сберегательная книжка.

При этом существуют позиции ученых, которые считают излишним упоминание в законе двух экземпляров, однако практического значения такая позиция не оказывает влияния на действующее правовое регулирование рассматриваемого вопроса.

В.Ф. Лазаренко полагает, что в действительности заключение договора подтверждает только документ, подписанный двумя сторонами, тогда как все другие названные законом документы - факультативны [1].

Мы же полагаем, что договор считается заключенным в письменной форме, если он соответствует статье 836 ГК РФ настолько же, насколько статье 36 Федерального закона о банках. В связи с тенденциями на цифровизацию, остро ставится вопрос об электронной форме сделки, которая приравнена к письменной форме [2]. Однако Л.Г. Ефимова считает, что электронная форма есть самостоятельная формой сделок, поскольку при ее совершении, существуют специфические признаки волеизъявления сторон [3].

Стоит помнить, что для заключения договора банковского вклада с физическим лицом,

необходимо личное присутствие и его идентификация, в данном случае актуально говорить о возможности удаленной идентификации человека с использованием сведений о физическом лице, содержащихся в Единой системе идентификации и аутентификации, а также с использованием биометрических персональных данных, хранящихся в Единой биометрической системе, поэтому заключение подобной сделки в электронной форме так же не исключено. В 2020 году был принят Федеральный закон от 20 июля 2020 года №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», в соответствии которым, договор банковского вклада может быть заключен, расторгнут, осуществлено иное распоряжение с ним с использованием финансовой платформы при подписании документа собственноручной подписью, электронной подписью, ключ которой был получен при личной явке лица [4].

Как итог, получаем, что соблюдение формы договора является принципиально важным аспектом при заключении договора банковского вклада, несмотря на существующие теоретические споры, на практике его заключение в любой форме, которая указана в законе является действительным, по общему правилу договор заключается при личном присутствии вкладчика или его представителя, а несоблюдение формы договора влечет за собой наиболее строгое из возможных пресечение в виде недействительности договора в форме ничтожности, однако в условиях развития государства и технологий, введения повсеместной цифровизации и информатизации, инновации не обошли стороной и отрасль гражданского права, наиболее полно реализуя свой потенциал именно в ней, отчего договор можно заключить и дистанционно, но в любом случае, изначально вкладчик-физическое лицо обязан быть идентифицирован лично финансовой платформой или банком.

Список литературы:

1. Лазаренко В.Ф. «Договор банковского вклада в гражданском праве России»: автореферат дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Волгоградская академия МВД России. – Волгоград, 2003. С. 6.
2. Мальцев Ю.В., Молчанов В.А., Шерстобитов А.Е. Проблемы правового регулирования электронного документооборота в банковской практике // Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1994. С. 110-111.
3. Ефимова Л.Г. Правовые особенности сделок в электронной форме в банковской практике // Хозяйство и право. 2012. № 7. С. 101.
4. Федеральный закон от 20 июля 2020 года №211-ФЗ (ред от 14.07.2022) «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» // Российская газета. № 162. 24.07.2020.