

УДК 340

**Г.Б. Власова**

*доктор юридических наук, профессор  
Ростовский государственный  
экономический университет (РИНХ)*

**А.В. Власов**

*кандидат экономических наук, доцент  
Южно-Российский институт управления,  
филиал РАНХиГС при Президенте РФ  
г. Ростов-на-Дону, Россия  
redaction-el@mail.ru*

## **К ВОПРОСУ О ПРАВОВОЙ ПРИРОДЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

**[Vlasova G.B., Vlasov A.V. On the question of law nature  
of bank investment treaty]**

The question of the legal nature of the deposit agreement remains controversial. The contract of bank deposit is an independent legal structure consisting unacceptable confusion in the loan contracts and storage, leading to the emergence of ownership of the same currency, ie violation of one of the basic principles of property law.

Key words: bank deposit agreement, storage agreement, loan agreement, A.V. Striysky, school of economics, money multiplier.

В юридической литературе существуют три группы точек зрения относительно вопроса о правовой природе договора банковского вклада:

- первая состоит в том, что договор банковского вклада есть самостоятельная договорная конструкция;
- вторая предполагает, что договор банковского вклада – разновидность договора иррегулярного хранения;
- третья указывает, что банковский вклад является разновидностью договора займа [4].

В силу того что объектом договора банковского вклада являются деньги, отправной точкой анализа является определение правовой природы денег.

Гражданским кодексом РФ определено, что «вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги, признаются движимым имуществом» (Ст. 130 п. 2 ГК РФ). Отталкиваясь от этого определения, следует признать, что рассматривая природу банковского вклада необходимо опираться прежде всего на нормы вещного права, одним из основных принципов которого, еще со времен римского частного права, является «недопустимость двух (нескольких) прав собственности» [1].

В римском праве под вещью понимали осязаемую, пространственно ограниченную часть живой или неживой природы [2]. Собственно, невозможно отрицать, что наличные деньги есть просто вещь. По мнению авторов данной статьи, «деньги» являются, прежде всего, наличными деньгами, т.е. вещью, понятие же «безналичных денег», не имеющее четкого юридического определения, не может рассматриваться с позиций вещного права, поскольку так называемые безналичные деньги есть просто право требования на деньги, переданные на хранение. В силу этого, никакого дополнительного определения «безналичных денег» не требуется.

Деньги относятся к родовым вещам и определяются, прежде всего, числом. С деньгами можно совершать все те же сделки, что и с другими родовыми вещами. С целью анализа правовой природы договора банковского вклада необходимо четко определить принципиальные различия между договорами займа (Глава 42 ГК РФ) и хранения (Глава 47 ГК РФ). Это связано с тем, что банковский вклад есть передача денежных средств с условием их возврата через определенное время, а данные правоотношения могут быть классифицированы либо как займ, либо как хранение родовых вещей (табл. 1).

Различие вышеуказанных договоров обусловлены принципиально различным типом правоотношений и их экономической сущностью (табл. 2).

Договор хранения заменимых вещей и договор займа имеют существенные различия, обусловленные недопустимостью нескольких прав собственности на одну и ту же вещь или деньги. Если деньги переданы на хранение, то их собственником остается поклажедатель, которому хранитель лишь оказывает услуги. Количество прав собственности в один и тот же момент времени не превышает количество собственности. Если же деньги передаются в заем, то займодавец перестает быть собственником средств, а заемщик приобретает право собственности на деньги. По истечении срока договора заем-

**Существенные юридические различия между договором хранения  
родовых вещей (денег) и договором займа (денег)**

<b>Хранение родовых вещей</b>	<b>Займ</b>
<p><i>Сущность договора – хранение и обеспечение сохранности. Поклажедатель остается собственником вещей, переданных на хранение.</i></p> <p>«По договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности» (п.1 ст. 886 ГК РФ).</p>	<p><i>Сущность договора – переход доступа к настоящим благам к заемщику. Займодавец перестает быть собственником вещей или денег и получает взамен обязательство, т.е. право получить вещи или деньги через определенное время.</i></p> <p>«По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества». (п.1 ст. 807 ГК РФ).</p>
<p><i>Не оговаривается срок возврата вещей или денег; они возвращаются «по востребованию», т.е. по первому требованию.</i></p> <p>«Хранитель обязан по первому требованию поклажедателя возвратить принятую на хранение вещь, хотя бы предусмотренный договором срок ее хранения еще не окончился» (ст. 904 ГК РФ).</p>	<p><i>Договор займа обычно определяет срок возврата займа и предусматривает выплату процентов.</i></p> <p>«Займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором». (п.1 ст. 809 ГК РФ).</p>
<p><i>Обязанность хранителя заключается в поддержании вещей в доступности для поклажедателя все время.</i></p> <p>«Хранитель не вправе без согласия поклажедателя пользоваться переданной на хранение вещью, а равно предоставлять возможность пользования ею третьим лицам» (ст. 892 ГК РФ).</p>	<p><i>Обязанность заемщика состоит в возврате вещей или денег в конце срока займа и в уплате согласованного процента.</i></p> <p>«Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа» (п.1 ст. 810 ГК РФ).</p>

**Существенные экономические различия между договором  
хранения родовых вещей (денег) и договором займа (денег)[3]**

<b>Хранение родовых вещей</b>	<b>Займ</b>
Настоящие блага не обмениваются на будущие блага	Настоящие блага обмениваются на будущие блага
Обеспечивается полная и постоянная доступность для поклажедателя.	Полная доступность переходит от займодавца к заемщику.
Нет выплаты процентов, так как не происходит обмена настоящих благ на будущие блага.	Выплачиваются проценты, так как настоящие блага обмениваются на будущие блага.

щик возвращает средства, т.е. утрачивает право собственности, которое приобретает займодавец. В итоге количество прав собственности в один и тот же момент времени не превышает количество собственности. Даже при неисполнении заемщиком взятых на себя обязательств количество прав собственности не превысит количества собственности.

По мнению ряда исследователей, договор банковского вклада (депозита) – это разновидность договора займа (ст.807 ГК РФ), в котором займодавцем является вкладчик, а заемщиком – банк [4]. Но соблюдаются ли все основные положения договора займа? И почему договор банковского вклада выделен в отдельную главу? Проанализируем юридическую природу договора банковского вклада (Глава 44 ГК РФ), в т.ч. с позиции принципа недопустимости двух (нескольких) прав собственности на одну и ту же вещь (табл. 3).

Анализ показывает, что договор банковского вклада содержит элементы как договора займа, так и элементы договора хранения. Особо необходимо отметить ряд следующих противоречий в статьях ГК РФ, посвященных договору банковского вклада.

1. Из пункта 1 статьи 837 можно сделать вывод, что существует два вида вкладов, однако пункт 2 статьи 837 его фактически нивелирует в части вкладов физических лиц, поскольку «вклад любого вида» банк обязан вернуть по первому требованию вкладчика физического лица.
2. Но даже в отношении вкладов «до востребования» юридических лиц кодексом не установлено, что банк обязан хранить (т.е. обеспечивать доступность) переданные ему средства. Итогом этого становится тот факт, что банк вполне законно рассматривает все поступившие к нему средства в качестве своей собственности.

Вышеуказанные противоречия приводят к тому что, с одной стороны, вкладчик вполне обоснованно полагает, что является собственником средств, помещенных во вклад, поскольку имеет законное право изъять их в любой момент (за исключением срочных вкладов юридических лиц); а, с другой стороны, банк рассматривает все средства, поступившие в качестве вкладов, как свою собственность, поскольку нигде не оговорено, что эти средства переданы на хранение, и банк обязан обеспечивать их доступность. Данная проблема получила название «проблемы двойной доступности» средств.

## Характеристика договора банковского вклада

Элементы договора хранения родовых вещей	Элементы договора займа
<p><i>Сущность договора – нельзя однозначно отнести к хранению</i></p> <p>Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) (п. 1 ст. 837 ГК РФ).</p> <p><i>Из чего можно предположить, что речь идет о средствах, переданных для хранения, которые могут быть изъяты в любой момент.</i></p>	<p><i>Сущность договора – нельзя однозначно отнести к займу</i></p> <p>Договор банковского вклада заключается ... либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад) (п.1 ст. 837 ГК РФ).</p> <p><i>Из чего можно предположить, что речь идет о средствах, переданных в заем.</i></p>
<p><i>Не оговаривается срок возврата вклада, вклады физических лиц возвращаются «по востребованию», т.е. по первому требованию.</i></p> <p>По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно. (п.2 ст. 837 ГК РФ)</p>	<p><i>Договор определяет срок возврата вклада и предусматривает выплату процентов.</i></p> <p>«По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором». (ст. 834 ГК РФ)</p>
<p><i>Обязанность поддержания в доступности средств для осуществления выплат всем вкладчикам отсутствует!</i></p>	<p><i>Обязанность заемщика состоит в возврате вещей или денег в конце срока займа и в уплате согласованного процента.</i></p> <p>Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. (ст. 838 ГК РФ)</p>

Таким образом, договор банковского вклада (Глава 44 ГК РФ) является недопустимым смешением договоров займа и хранения, приводящего к появлению нескольких прав собственности на одну и ту же денежную единицу, т.е. нарушению одного из основных принципов вещного права. Другими словами, существующая конструкция является несвойственной для рыночной экономики, поскольку нарушает традиционные принципы права и, следовательно, является, с точки зрения теории права, не законом, а самостоятельной и некорректной правовой конструкцией. К подобным выводам приходит и ряд зарубежных исследователей [3].

Сложившая юридическая конструкция договора банковского вклада имеет далеко идущие последствия для общества. Существующая на базе принятого законодательства, схема функционирования банков позволяет им мультиплицировать, т.е. многократно увеличивать относительно имеющегося количества наличных денег, остатки средств на вкладах и текущих счетах путем проведения кредитно-депозитных операций. Данный процесс описывается в экономической науке терминами банковский и денежный мультипликатор. Существующий Гражданский кодекс РФ позволяет банкам принимать на себя обязательства выдачи наличных денег, многократно превышающие количество имеющихся у них наличных денег, т.е. заведомо невыполнимые обязательства, что с позиции традиционного права является мошенничеством.

Количество безналичных денег значительно превышает количество наличных денег. Так, по данным Банка России на 01.04.2015 [5], объем денежной базы, т.е. эмитированных Банком России денег составляет 9 662,5 млрд. руб., в то же время объем вкладов (депозитов) населения и организаций составляет 25 095,9 млрд. руб., из которых 19 658,5 (вклады населения и переводные депозиты организаций) могут быть изъяты в любой момент времени. Вместе с тем, по подсчетам авторов статьи, исходя из статистики Банка России, банковская система России на 01.04.2015 располагает 3 121,7 млрд. руб. Исходя из этого, банковский мультипликатор равен восьми, т.е. одну и ту же денежную единицу банки выдали в кредит восемь раз.

Подобная пирамидальность организации банковского дела несет существенные отрицательные экономические последствия для общества. Наиболее полно последствия проанализированы австрийской экономической школой. Основными из них являются:

- периодические банковские кризисы;
- циклические колебания деловой активности, экономические кризисы;
- постоянный неизбежный рост количества денег в обращении, т.е. инфляция;
- перераспределение богатства в обществе в пользу государства, банковской системы и олигархов.

## ЛИТЕРАТУРА

1. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Вещное право](https://ru.wikipedia.org/wiki/Вещное_право)
2. *Медведев С.Н.* Римское частное право. Ставрополь, 2007.
3. *Уэрта де Сото Хесус.* Деньги, банковский кредит и экономические циклы. Челябинск, 2008.
4. *Зинковский М.А.* Проблемы предмета договора банковского вклада // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2006. №5.
5. Официальный сайт Банка России <http://cbr.ru/statistics/?PrtId=ms&pid=dkfs&sid=dm>
6. *Власова Г.Б.* Права личности как основание осуществления правосудия // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2010. № 6.
7. *Власов А.В.* Характеристика банковской системы России // Гуманитарные и социальные науки. 2014. № 6. [http://hses-online.ru/2014\\_06.html](http://hses-online.ru/2014_06.html)

## REFERENCES

1. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Вещное right](https://ru.wikipedia.org/wiki/Вещное_right)
2. *Medvedev S.N.* Roman private law. Stavropol, 2007.
3. *Jesús Huerta de Soto.* Money, Bank Credit, and Economic Cycles. Chelyabinsk 2008.
4. *Zinkovsky M.A.* Issues subject of the contract of bank deposit // Herald Belgorod University of Cooperation, Economics and Law. 2006. №5.
5. The official website of Bank of Russia <http://cbr.ru/statistics/?PrtId=ms&pid=dkfs&sid=dm>
6. *Vlasov G.B.* Rights of the individual as the basis of the administration of justice // Humanities and social and economic sciences. 2010. № 6.
7. *Vlasov A.V.* Characteristics of the Russian banking system // Humanities and social sciences. 2014. № 6. [http://hses-online.ru/2014\\_06.html](http://hses-online.ru/2014_06.html)

*21 мая 2015 г.*