

КРЕДИТНО-РАСЧЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**А.Б. Афанасьев,**ст. преподаватель кафедры предпринимательского права,
Пермский государственный национальный исследовательский
университет**Комиссионное вознаграждение банка
в договоре банковского вклада**

Правоотношения, складывающиеся в процессе осуществления банковской деятельности, являются динамично развивающимися, достаточно сложными, нередко не вполне вписывающимися в действующее правовое регулирование, которое устанавливает канонические правила, идеальные для конкретной правовой конструкции. Изменяющиеся экономические отношения, и прежде всего в сфере банковских правоотношений, создают новые, достаточно оригинальные симбиозы, различные конвергенцией различных гражданско-правовых договоров, в значительной мере отличающихся от базовых договорных конструкций. На основе подобных при практической реализации возникают новые правоотношения, отличающиеся от целей, изначально предполагавшихся законодателем. К такого вида договоров следует отнести договор банковского вклада, заключаемый между банком и физическим лицом.

Действующие нормы гражданского права, давая определение договора банковского вклада (ст. 834 ГК РФ, ст. 36 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), позволяют сделать вывод об односторонне обязывающем характере данной правовой конструкции. Поскольку выгодоприобретателем в данном договоре является банк, заинтересованный в привлечении денежных средств вкладчика, законодатель императивно устанавливает обязанность банка уплачивать проценты за возможность использовать денежные средства вкладчиков. Данный подход является правомерным в случае размещения вкладчиком денежных средств в банке по вкладу дохода в виде процентов. В этом случае банк обязан в срок, установленный договором, вернуть вкладчику сумму размещенных в банке денежных средств и уплатить оговоренные проценты. Такое регулирование характерно для классической конструкции договора банковского вклада, когда правоотношение возникает только между банком и вкладчиком, без участия третьих лиц, по поводу денежных средств, принадлежащих вкладчику.

Для более полного понимания правоотношений, складывающихся между банком и вкладчиком, необходимо установить цель, которую преследует вкладчик, заключающий данный договор. Анализ действующих правовых норм позволяет сделать вывод об основных экономических целях, который желает достичь физическое лицо при размещении денежных средств во вклад. Такими целями являются: во-первых, сохранение денежных средств посредством реализации права вкладчика потребовать от банка возврата размещенных во вклад денежных средств; во-вторых, обеспечение покупательной способности размещенных во вклад денежных средств

посредством получения процентов на вклад. При установлении банком в договоре банк вклада ставок значительно ниже уровня инфляции физическое лицо будет преследовать совершенно иную цель, чем получение дохода по вкладу.

На практике правоотношения между вкладчиком и банком могут быть гораздо более сложными, предусматривать возможность участия в них третьих лиц. Данные правоотношения могут возникать при осуществлении вкладчиком расчетов с третьими лицами по депозитному счету (получатели денежных средств при зачислении на депозитный счет вкладчика денежных средств от третьих лиц (плательщиков). Открываемый банком на основании Инструкции № 28-И при заключении договора банковского вклада депозитный счет в данных правоотношениях фактически выполняет функцию текущего счета физического лица, поскольку по нему могут совершаться расчетные операции. Право вкладчика – физического лица осуществлять по депозитному счету операции вытекают из действующих правовых норм. Статья 37 Закона «О банках и банковской деятельности» прямо устанавливает право вкладчика на осуществление безналичных расчетов в соответствии с условиями договора. Аналогичный вывод следует и из анализа п. 3 ст. 834 ГК РФ, которая хотя прямо и не называет данное право вкладчика, но посредством субсидиарного применения гл. 45 ГК РФ позволяет физическим лицам совершать расчетные операции по депозитным счетам (устанавливая в то же время запрет на осуществление подобных операций для вкладчиков – юридических лиц).

В п. 3 ст. 834 ГК РФ предусматривается, что «к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45), если иное не предусмотрено правилами настоящей главы, но не вытекает из существа договора банковского вклада». Следовательно, в регулировании отношений между банком и вкладчиком имеется возможность субсидиарного применения норм, регулирующих банковский счет, если по депозитному счету, открываемому при заключении договора банковского вклада, совершаются определенные операции.

Таким образом, системное толкование действующих норм права позволяет сделать вывод о наличии права вкладчиков – физических лиц совершать по депозитному счету расчетные операции и субсидиарно применять к данным правоотношениям нормы главы 45 ГК РФ.

Согласно п. 1 ст. 851 ГК РФ «в случаях, предусмотренных договором банковского счета (субсидиарно-банковского вклада), клиент (субсидиарно – вкладчик) оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, входящими на счете». Обязанность клиента оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами обусловлена тем, что в данном случае клиент является выгодоприобретателем, которому банк оказывает услугу. В соответствии со ст. 841 ГК РФ банк должен зачислить на счет по вкладу денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. В данном правоотношении помимо вкладчика и банка участвует третье лицо – плательщик, который не является стороной по договору банковского вклада. При зачислении на счет по вкладу вкладчика денежных средств от третьего лица банк, по сути, является посредником между ними, способствуя передаче денежных средств от должника (плательщика) кредитору.

получателю) вне зависимости от оснований платежа. Таким образом, при зачислении денежных средств, поступивших от третьего лица, на счет по вкладу имеет место самостоятельная услуга, которую банк оказывает вкладчику, предоставляя возможность получения платежа от третьих лиц. Предоставляя своему должнику (третьему лицу) сведения о счете по вкладу, вкладчик тем самым выражает не только согласие на получение денежных средств, но и выражает волеизъявление, направленное на исполнение основного денежного обязательства (между вкладчиком и третьим лицом) определенным образом, а именно посредством перечисления денежных средств на счет по вкладу. Налицо интерес вкладчика, отличный от интересов и целей банковского вклада. По своей природе данное правоотношение отличается от правоотношения, возникающего при заключении договора банковского счета, так как основной обязанностью банка является открытие физического лицу текущего счета, предназначенного для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Применительно к договору банковского счета право банка на установление комиссионного вознаграждения (если это предусмотрено договором) не оспаривается, поскольку банк оказывает клиенту услугу — осуществляет расчетные операции. Следовательно, что исходя из субсидиарного применения к банковскому вкладу ст. 851 ГК РФ можно сделать вывод о правомерности взимания банком комиссионного вознаграждения за совершение расчетных операций по депозитному счету, в том числе и в случае выдачи со счета по вкладу денежных средств, полученных от третьего лица. На основании изложенного следует сделать вывод о том, что банк, осуществляя зачисление на счет по вкладу денежных средств от третьих лиц и выдавая их вкладчику, создает для клиента отдельное имущественное благо, связанное с заключением сторонами договора банковского вклада, целью которого является сохранение денежных средств и получение дохода по нему в виде процентов годовых.

Вышеуказанный вывод о возможности взимания комиссионного вознаграждения вкладчиков по договору банковского вклада, соотносится и с нормой абз. 3 ст. 29 Закона «О банках и банковской деятельности». Исходя из вышеизложенного, можно констатировать, что действующее законодательство, регулирующее договор банковского вклада, позволяет банку устанавливать комиссионное вознаграждение за операциям, осуществляемым по счету вклада (ч. 3 ст. 29 Закона «О банках и банковской деятельности»). Под операциями в данном контексте следует понимать зачисление от третьих лиц денежных средств на депозитный счет вкладчика со счета по требованию вкладчика либо перечисление на счета третьих лиц. Для установления возможности взимания банком комиссионного вознаграждения следует учитывать цель, которую преследует вкладчик при заключении договора. Свидетельством того, что депозитный счет будет использоваться вкладчиком на цели, не связанные с сохранением денежных средств, будет являться совокупность признаков. Во-первых, низкая процентная ставка по заключаемому депозитному вкладу, не сопоставимая с уровнем инфляции. Во-вторых, поступление на депозитный счет физического лица денежных средств в связи с исполнением плательщиком (третьим лицом) своего денежного обязательства перед вкладчиком (оплата за выполненные работы, услуги, товары). В-третьих, непродолжительный срок нахождения денежных средств на депозитном счете физического лица после зачисления их

от третьих лиц. Все данные признаки в совокупности будут свидетельствовать об истинной цели заключения договора банковского вклада вкладчиком — осуществление расчетов по депозитному счету.

М.В. Лушников

д.ю.н., профессор

Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Г.Ф. Шершеневич и развитие учения о банках

Учение о банках и денежном обращении принадлежит к числу межотраслевых и разрабатывается представителями как науки финансового права, так и науки гражданского права. Не случайно в известном учебнике Г.Ф. Шершеневича «Курс торгового права» в разделах «Деньги» и «Банкирские операции» имеются ссылки на труды финансистов М.П. Кашкарова, А.Н. Гурьева, А.Н. Миклашевского, а равно его коллег по Казанскому университету П.А. Никольского и В.Ф. Залесского, Г.А. Вацура. Упомянутые выше разделы Курса торгового права отличаются лаконичными и юридически выверенными определениями и классификациями денег как законного средства платежа в виде золотой монеты и бумажных денег; пределов и форм вмешательства государства в денежное обращение; роли и функций банков, взаимоотношений эмиссионных государственных банков и коммерческих банков. Очевидно, что научное общение и диспуты с коллегами сформировали взгляды ученого по вопросам банков и банковской деятельности. И насколько возможно, в рамках одной статьи обозначим преемственность этих научных изысканий с исследованиями наших современников.

В известном сборнике статей по гражданскому и торговому праву российских правоведов (М., 1915), изданном три года спустя после смерти Г.Ф. Шершеневича и посвященном его памяти, обращает на себя внимание труд профессора Петроградского университета А.И. Каминки «Банки эмиссионные и краткосрочного кредита». А.Г. Гойхбарг в своей рецензии на этот сборник статей отметил, что она относится «скорее к области политики, нежели к области торгового права».

Однако, на наш взгляд, данная статья во многом затрагивает проблемы торгового права, так как речь шла о пределах государственного вмешательства и пределах ограничения автономии коммерческих банков со стороны правительства и эмиссионного государственного банка, о нормировке деятельности банков, введения публичной отчетности особенно в период экономических кризисов. Отметим, что Г.Ф. Шершеневич в своем «Курсе торгового права», в разделе, посвященном банкам и банкирским сделкам, писал: «Возрастающее влияние банков на всю народнохозяйственную жизнь вызывает необходимость государственного вмешательства, сдерживающего силу фактической монополии. Здесь открывается путь для банкового законодательства. Чем дальше пойдет концентрация банкового дела и чем сильнее будет вмешательство государства, тем настойчивее станет вопрос о сосредоточении всего банкового дела в руках государства». Г.Ф. Шершеневич рассматривал также экономическое значение банков, разграничивал их по организации на государственные,

УДК 347
ББК 67.404
Н 34

Н 34 Научные воззрения профессора Г.Ф. Шершеневича в современных условиях конвергенции частного и публичного права (к 150-летию со дня рождения): Сборник материалов Международной научно-практической конференции (г. Казань, 1–2 марта 2013 г.) / под ред. Д.Х. Валеева, К. Рончки, З.Ф. Сафина, М.Ю. Чельшева. – М.: Статут, 2014. – 942 с.

ISBN 978-5-8354-1044-6 (в пер.)

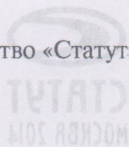
Настоящее издание представляет собой сборник статей участников Международной научно-практической конференции «Научные воззрения профессора Г.Ф. Шершеневича в современных условиях конвергенции частного и публичного права (к 150-летию со дня рождения)», организованной в г. Казани, 1–2 марта 2013 г. Казанским (Приволжским) федеральным университетом, Варшавским университетом и Общероссийской общественной организацией «Ассоциация юристов России».

Сборник предназначен для студентов, аспирантов, преподавателей высших учебных заведений (образовательных организаций), специалистов-практиков и всех, интересующихся современными правовыми проблемами в условиях конвергенции частного и публичного права.

УДК 347
ББК 67.404

ISBN 978-5-8354-1044-6

© Коллектив авторов, 2014
© Издательство «Статут», редподготовка, оформление, 2014





**Научные воззрения профессора Г.Ф. Шершеневича
в современных условиях конвергенции
частного и публичного права**

К 150-летию со дня рождения

**Сборник материалов
Международной научно-практической конференции
Казань, 1–2 марта 2013 г.**



**СТАТУТ
МОСКВА 2014**