

Смирнова А.Е. Новеллы правового регулирования банковских договоров в Российской Федерации // Академия педагогических идей «Новация». – 2018. – №6 (июнь). – АРТ 178-эл. – 0,1 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 347

Смирнова Анастасия Евгеньевна

студентка 3 курса, Юридического института
ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» (ВятГУ)

Научный руководитель: Татарина Е.П. к.ю.н

г. Киров, Российская Федерация

e-mail: smirnova.cat-hoc2014@yandex.ru

**НОВЕЛЛЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ
ДОГОВОРОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Аннотация: Целью настоящей статьи является рассмотрение нововведений, регулирующие договоры банковского вклада, в ГК РФ, принимаемые 01.06.2018 года.

Ключевые слова: Гражданское право, банковский вклад, банковский договор, банк.

Smirnova A.E.,

3-year student, Law Institute

Supervisor: Tatarinova E.P, PhD in Juridical sciences

FGBOU VO «Vyatka state university »

Kirov, Russian Federation

**NOVELLA OF LEGAL REGULATION OF BANKING TREATIES
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Annotation: The purpose of this article is to consider innovations that regulate bank deposit agreements in the Civil Code of the Russian Federation, adopted on 01.06.2018.

Keywords: Civil law, bank deposit, bank agreement, bank.

Несмотря на распространенность договоров банковского вклада и увеличивающуюся их популярность, на конец 2017 года количество средств, хранящихся на счетах вкладов, выросло в пять раз по сравнению с 2007 годом, в действующем законодательстве существуют проблемы регулирования данной категории отношений. Законодатель в Федеральном законе "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 26.07.2017 № 212-ФЗ, который вступает в силу уже 1 июня этого года, предлагает ряд поправок, в том числе и в соответствующие статьи ГК о банковском вкладе [1, с.110].

Весьма обсуждаемым является вопрос о возможности отказа в выдаче вклада по первому требованию. В настоящее время в соответствии со статьей 837 ГК устанавливается запрет об отказе от права получения вклада по первому требованию, наличие в договоре банковского вклада такого положения делает это условие ничтожным.

Поскольку основным источником средств банка являются вклады его клиентов то возможность досрочного истребования вклада, может повлечь серьезные негативные последствия. Массовое прекращение договоров банковского вклада может повлечь за собой существенный отток денежных средств из кредитной организации, в таком случае у банка возникают проблемы с ликвидностью, наступает невозможность исполнения обязательств и, как следствие, банкротство банка[2, с.59].

В этой связи возникает потребность банкиров в запрете досрочного истребования вклада. Законодатель делает шаг на встречу банкирам и в новой редакции статьи появляется исключение из общего правила – вклады, внесение которых удостоверено сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию. Данное нововведение может показаться несущественным для физических лиц, поскольку сберегательные сертификаты не пользуются высоким спросом.

На наш взгляд, для актуализации и популяризации сберегательных сертификатов законодатель принимает ряд поправок. В пользу вкладчиков вводится запрет на возможность одностороннего изменения процентной ставки по вкладу, удостоверенному сберегательным и депозитным сертификатом, что несомненно является плюсом для вкладов такого типа.

Новая редакция статей 843-844 – еще один шаг к продвижению сберегательных и депозитных сертификатов. Сберегательная книжка теперь лишена приоритетной роли при удостоверении прав вкладчиков, ее выдача будет предусматриваться договором.

Законодателем реализованы рекомендации Минфина по выведению сберегательных книжек и сертификатов на предъявителя: в новой редакции они отсутствуют. Их место займут именные сберегательные и депозитные сертификаты.

Статья 844 повторно закрепляет уже названное в 837 статье правило: «Банк вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, условия которых не предусматривают право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по требованию, при этом такой сертификат должен содержать указание на отсутствие права вкладчика на досрочное получение вклада по требованию»[3].

Законодатель предусмотрел возможность обездвиживания таких сертификатов путем хранения их в выдавшем банке.

Подводя итог вышесказанному, следует подчеркнуть следующее.

1) Нововведения, касающиеся банковского вклада, обусловлены необходимостью сохранения средств банками, для повышения их ликвидности и как следствия предотвращения банкротства. На ряду с этим, новые положения не должны ущемлять права самих вкладчиков.

2) Полученная возможность законного отказа в возврате вклада по первому требованию, на наш взгляд, повлечет ряд мер направленных на актуализацию сберегательных сертификатов: реклама, повышение ставок по сравнению с обычными вкладами.

3) Отмирание института сберегательных книжек также поспособствует их продвижению. Новеллы, принятые законодателем, являются своего рода балансовыми. Что выбрать: возможность получить свои сбережения в любое время или более высокую процентную ставку выбирать вкладчику.

Список использованной литературы:

1. Конкина А.В., Страбыкина Ю.С., Татарина Е.П. Эволюция научных представлений а правовос статусе директора юридического лица. // Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева. – 2018. - № 2, том 1. – С. 110-117.
2. Афанасьев А.Б. Практические аспекты реализации права вкладчика на получение вклада по первому требованию. // Вестник Пермского университета. -2012. - №3. – С. 58-61.
3. Федеральный закон от 26.07.2017 N 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

Дата поступления в редакцию: 29.05.2018 г.

Опубликовано: 03.06.2018 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2018

© Смирнова А.Е., 2018