

**ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ СВЯЗИ
В ОТНОШЕНИЯХ, ВОЗНИКАЮЩИХ ИЗ ДОГОВОРА
БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

*Работа представлена кафедрой документоведения и документационного обеспечения управления
Московской финансово-юридической академии.*

Научный руководитель – кандидат исторических наук, доцент Н. Н. Куняев

В статье рассматривается вопрос о возможности использования электронных средств связи в отношениях, возникающих из договора банковского вклада, а также проблемы правового регулирования данных отношений.

The article touches upon the question on the opportunity of using electronic communications facilities in relations originating from a bank deposit contract and also problems of legal regulation of these relations.

Использование современных информационно-коммуникационных технологий в гражданских правоотношениях распространяется повсеместно и, несомненно, имеет ряд преимуществ. В ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации¹ (далее – ГК РФ)

зафиксировано, что договор в письменной форме может быть заключен посредством обмена документами с помощью различных видов связи. Такой обмен возможно осуществлять с помощью электронных средств связи.

Ориентируясь на нормы ГК РФ и другие нормативно-правовые акты, можно, по мнению автора, классифицировать электронные средства связи, применяемые в гражданских правоотношениях, по признаку функциональности:

- посредством которых создаются, хранятся, передаются электронные документы;
- посредством которых создаются, хранятся, передаются электронные сообщения.

В ГК РФ правовому регулированию договора банковского вклада посвящена глава 44². В соответствии с п. 1 ст. 834 ГК РФ 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.

Приведенное определение ставит несколько вопросов, решение которых необходимо для дальнейшего исследования. Кто может являться стороной по вкладу? Какова форма договора банковского вклада?

Вкладчиком по договору банковского вклада могут быть как физические, так и юридические лица. Юридические лица не вправе использовать договор банковского вклада по аналогии с договором банковского счета, причем что отношения по счету, на которые вносятся депозитные средства, регулируются нормами о договоре банковского счета и соответственно применяются те же правила. Но Л. Г. Ефимова замечает, что «совершение по вкладам граждан инкассовых операций противоречит правовой и экономической природе банковского вклада. В частности, по вкладам граждан не должно допускаться беспорное или безакцептное списание средств (п. 2 ст. 854 ГК РФ), в т. ч. в случаях, установленных в договоре между вкладчиком и его контрагентом (п. 2 ст. 847 ГК РФ)»³. Соответственно нормы ГК РФ

о договоре банковского счета должны ограничено применяться в отношении депозитов граждан.

Стороной договора банковского вклада, имеющей право на привлечение денежных средств во вклады, является банк, имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности. Небанковские кредитные организации могут на основании специального разрешения (лицензии) привлекать исключительно денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок). Определив состав сторон по договору банковского вклада, необходимо разобраться с его формой.

Форму договора банковского вклада регулирует ст. 836 ГК РФ. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Причем в этой статье регламентирован состав документов, при наличии которых письменная форма считается соблюденной. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным 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. Данный договор является реальным соответственно, кроме создания и выдачи определенного документа, для возникновения отношений по договору, вкладчику необходимо внести определенную сумму на депозитный счет.

Проанализировав форму договора банковского вклада, необходимо рассмотреть вопросы возможности применения электронных средств связи при заключении договора банковского вклада, в том числе и процедурную сторону вопроса. При заключении договора банковского вклада вкладчику открывается депозитный счет. Инст-

рукция Центрального Банка Российской Федерации от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»⁴ указывает, что при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) должностное лицо банка должно установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией, должностные лица банка должны установить личность лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий.

Все документы представляются клиентами кредитным организациям в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, установлению и идентификации выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Таким образом, можно сделать вывод, что в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, договор банковского вклада не может быть заключен с помощью электронных средств связи, т. е. посредством удаленного доступа к банковским услугам, что отчасти вызвано необходимостью идентификации вкладчика и целями противодействия отмыванию нелегальных доходов и терроризму.

Обратимся к документам, которые предусматривают письменную форму договора банковского вклада. Как было установлено, что такими документами являются сберегательная книжка, сберегательный или

деPOSITный сертификат, договор в письменной форме, один экземпляр которого выдается вкладчику.

При оформлении договора в письменной форме возможно использовать положения об акцепте и оферте, но в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами это не применяется, соответственно применение электронных средств связи также невозможно. Нормы главы 44 ГК РФ регулируют форму таких документов, как сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат.

Сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат в соответствии с нормами законодательства имеют документальную форму, соответственно в данном случае использование электронных средств связи также не допускается. В связи с этим уместно будет рассмотреть вопрос использования и выдачи банковских карт в рамках договора банковского вклада.

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт⁵.

Из определения этих карт видно, что эмиссия предоплаченной банковской карты может происходить в рамках договора банковского вклада, но это не так. На основании п. 1.13 Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», при совершении клиентом – физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты банковский счет не открывается, при этом у кредитной организации возникает обязательство по исполнению требования держателя карты в валюте ее приобретения. При совершении клиентом/физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается.

Электронные средства связи применяются при осуществлении права распоряжения средствами, находящимися на депозитном счете, но данные отношения регулируются нормами ГК РФ о договоре банковского счета.

Заметим, что нормы ГК РФ об обеспечении возврата вклада указывают на некоторую возможность использования электронных средств связи в рассматриваемых отношениях.

Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

Так, банк, включенный Агентством в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, обязан в соответствии с Федеральным законом обеспечить учет обязательств перед вкладчиками, позволяющий сформировать на любой день реестр обязательств⁶. Предусматривается, что данный реестр должен вестись как в электронном, так и в бумажном виде, и пе-

редача сведений содержащихся в нем может осуществляться с помощью электронных средств связи.

Обобщая вышесказанное, можно говорить о том, что договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, и эту форму предусматривают следующие документы: сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат, договор в письменной форме, один экземпляр которого выдается вкладчику. Применение электронных средств связи в процессе заключения договора банковского вклада в отечественном законодательстве не предусмотрено, что вызвано необходимостью идентификации вкладчика.

Правовое регулирование использования электронных средств связи в отношениях, возникающих из договора банковского вклада, по обеспечению возврата вклада носит публично-административный характер, а использование электронных средств связи с целью распоряжения средствами на депозитном счете регламентируется нормами о договоре банковского счета.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994. № 51-ФЗ (ред. от 01.12.2007) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996. № 14-ФЗ (ред. от 06.12.2007) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5. Ст. 410.

³ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О. Н. Садилова. М.: ИНФРА-М, 2006. С. 243.

⁴ Вестник Банка России. 2006. № 57.

⁵ Положение Центрального Банка Российской Федерации от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 21.09.2006) «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» // Вестник Банка России. 2005. № 17.

⁶ Указание Центрального Банка Российской Федерации от 01.04.2004 № 1417-У (ред. от 26.11.2007) «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» // Вестник Банка России. 2004. № 24.