

УДК 347.459

DOI: 10.54649/2077-9860-2020-4-108-112

К.А. Ануарбекова¹**¹Каспийский общественный университет,****Республика Казахстан, г. Алматы****E-mail: anuarbekkml@mail.ru**

СООТНОШЕНИЕ ПОНЯТИЙ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И ДЕПОЗИТА

Аннотация

В статье рассматриваются понятия банковского вклада, депозита по законодательству Республики Казахстан, затрагиваются вопросы особенностей правоотношений, возникающих из договоров банковского счета и банковского вклада, понятие депозита рассматривается на предмет соответствия понятию банковского счета. Дается предположение об использовании в гражданском и банковском законодательстве Республики Казахстан понятий вклада и депозита как синонимов и предлагается законодательно закрепить равнозначное применение данных понятий. Также затрагиваются вопросы использования понятия депозита с позиции функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, соотносятся понятия депозита и гарантируемого депозита.

Ключевые слова: договор банковского вклада, депозит, договор банковского счета, депозитный договор, гарантируемый депозит.

К. Ә. Әнуарбекова¹**¹Каспий қоғамдық университеті,
Қазақстан Республикасы, Алматы қ.****E-mail: anuarbekkml@mail.ru**

БАНК САЛЫМЫ МЕН ДЕПОЗИТ ҰҒЫМДАРЫНЫҢ АРА-ҚАТЫНАСЫ

Аңдатпа

Мақалада банктік салым, депозит ұғымдары қарастырылады, банктік шот пен банктік салым шарттарынан туындайтын құқықтық қатынастардың ерекшеліктері қарастырылады, оларға талдау жасалады, депозит ұғымы банктік шот ұғымына сәйкестігі тұрғысынан қарастырылады. Қазақстан Республикасының азаматтық және банктік заңнамасында салым мен депозит ұғымдарын синоним ретінде пайдалану туралы болжам беріледі және осы ұғымдардың тең мәнді қолданылуын заңнамалық тұрғыдан бекіту ұсынылады. Депозит ұғымы депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі тұрғысынан қарастырылады, депозит пен кепілдік берілетін депозит ұғымдары арақатынаста болады.

Түйінді сөздер: банктік салым шарты, депозит, банктік шот шарты, депозиттік шарт, кепілдік берілген депозит.

K.A. Anuarbekova¹

¹Caspian Public University, Republic of Kazakhstan, Almaty

E-mail: anuarbekml@mail.ru

THE RATIO OF THE CONCEPTS OF BANK DEPOSIT AND DEPOSIT

Annotation

In article concepts of a bank deposit, a deposit is considered, the questions of features of the legal relationship arising from contracts of the bank account and a bank deposit are raised. The concept of deposit is considered for compliance with the concept of bank account. It is suggested to use the concepts of bank deposit and deposit as synonyms in the civil and banking legislation of the Republic of Kazakhstan and it is proposed to legislate the equivalent application of these concepts. The concept of deposit from the position of the system of compulsory deposit insurance of the Republic of Kazakhstan is considered. The concepts of deposit and guaranteed deposit are correlated.

Keywords: bank deposit agreement, deposit, bank account agreement, deposit agreement, guaranteed deposit.

В условиях нестабильной экономической ситуации в мире в целом и в Республике Казахстан в частности увеличился интерес граждан к такому способу сохранения денежных средств как депозит или, иными словами, банковский вклад.

В мировой банковской практике понятия вклада и депозита употребляются как синонимы. Вклады или депозиты представляют собой форму ссудного капитала и являются частью банковских ресурсов[1].

Вместе с тем в законодательстве Республики Казахстан сложилась интересная ситуация, в соответствии с которой сущность договора банковского вклада раскрывается Гражданским кодексом, а понятие «депозит» содержит банковское законодательство. При этом, какого-либо соотношения между вкладом и депозитом нормативные правовые акты Республики Казахстан не определяют.

Особенной частью Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – Гражданский кодекс) была введена новая категория договоров - договоры банковского обслуживания, подразделяемые на следующие виды: 1) договор банковского счета; 2) договор перевода денег; 3) договор банковского вклада; 4) иные виды договоров, предусмотренные законодательством или соглашением сторон [2].

Статьей 756 Гражданского кодекса предусмотрено, что по договору банковского вклада одна сторона (банк) обязуется принять от другой стороны (вкладчика) деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренных договором банковского вклада, и возвратить вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада

данного вида законодательными актами и договором [2].

Как отмечается Осиповым Е.Б. и Худяковым А.И. при разработке Гражданского кодекса в рамках рассмотрения вопросов о правовой природе договора банковского вклада, были выработаны следующие позиции:

«Во-первых, договор банковского вклада считать самостоятельным видом гражданско-правового договора.

Во-вторых, отказаться от особой категории депозитного договора, считая его поглощенным договором банковского вклада.

В-третьих, признать, что отношения банковского вклада возникают не только между гражданами и банками (ранее термин "вклад" относился лишь к физическим лицам), но и между юридическими лицами и банками (то есть, признать, что вкладчиком может выступать и юридическое лицо).»[3, с. 395].

Таким образом, согласно концепции Гражданского кодекса понятия «депозит», «депозитный договор» поглощаются такими понятиями как «вклад», «договор банковского вклада», которые распространяется на договоры, заключенные банками с физическими и юридическими лицами.

Гражданским кодексом Российской Федерации прямо предусмотрена взаимозаменяемость понятий «вклад» и «депозит» путем указания «договор банковского вклада (депозита)» [4].

Учитывая практику применения указанных терминов, подход их равнозначного использования представляется логичным, однако банковским законодательством Республики Казахстан применяется только понятие «депозит»,

определяемое следующим образом (подпункт 8) статьи 2 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках):

«депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе Национальному Банку Республики Казахстан и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита в исламском банке) независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по поручению третьим лицам.» [5].

Из данного определения можно ошибочно предположить, что под депозитом понимаются деньги, размещенные клиентом как по договору банковского вклада, так и по договору банковского счета.

В особенности принимая во внимание, что по договору банковского счета:

1) деньги передаются клиентом банку (в том числе Национальному Банку Республики Казахстан и Национальному оператору почты);

2) банк не вправе определять и контролировать направления использования денег клиентом (пункт 1 статьи 749 Гражданского кодекса);

3) банком уплачивается вознаграждение за пользование деньгами, за исключением денег, размещенных на текущем банковском счете (статья 751 Гражданского кодекса);

4) банк обязан выполнять распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц (подпункт 3) пункта 1 статьи 750 Гражданского кодекса).

Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком договора банковского счета и (или) договора банковского вклада и представляет собой способ отражения отношений между банком и клиентом в рамках данных договоров по приему денежных средств в целях их дальнейшего учета. Правоотношения, возникающие при открытии, ведении и закрытии банковских счетов регулируются Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утверж-

денным постановлением Национального Банка Республики Казахстан.

Банковские счета подразделяются на текущие, сберегательные и корреспондентские счета. По договорам банковского вклада открываются сберегательные счета, а по договору банковского счета – текущие [6].

Исходя из положений вышеприведенной статьи 756 Гражданского кодекса, вкладом являются деньги, переданные вкладчиком банку, по которым банк обязуется в установленном договором банковского вклада размере и порядке выплачивать вознаграждение и вернуть их на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором.

Полагаем, что под депозитом согласно Закону о банках понимаются денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, то есть то, что согласно Гражданскому кодексу называется «вклад» по следующим основаниям:

1) Передача денег депозитором на условиях возврата.

Функционал банка по договору банковского счета значительно шире, так клиент передает, а банк обязуется принимать деньги, поступающие в пользу другой стороны (клиента), выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиентам или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета (пункт 1 статьи 747 Гражданского кодекса) [2].

2) Возможность возврата по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой.

К вкладам разных видов (вклады до востребования, срочные, сберегательные, условные) применяются различные законодательные требования, и используемая в Законе о банках формулировка позволяет соответствовать условиям и порядку возврата разных видов вклада. Так, к примеру, вклад до востребования должен быть возвращен полностью или по частям по первому требованию вкладчика, что является удобным условием для вкладчика, однако размер вознаграждения по такому вкладу не может превышать 0,1 процента годовых. Сберегательный вклад, напротив, отличается самой высокой ставкой вознаграждения, но в силу

пунктов 2, 2-1 статьи 765 Гражданского кодекса вкладчик при досрочном полном возврате сберегательного вклада, может получить его не ранее тридцати календарных дней с момента поступления его требования, а вознаграждение по нему выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования [2].

3) Возможность возврата депозитору либо по его поручению третьим лицам.

Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица согласно пункту 1 статьи 764 Гражданского кодекса и соответственно третьему лицу возвращен, выполнение банком распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц является иной банковской операцией [2].

Таким образом, вышеуказанные нормы Гражданского кодекса и Закона о банках отражают один и тот же вид правоотношений, возникающих между банком и клиентом. Полагаем, что в целях единообразного толкования норм гражданского законодательства в целом и банковского в частности необходимо закрепить равнозначность понятий депозита и вклада. При этом необходимо учитывать, что до внесения изменений Законом Республики Казахстан от 10 июля 2003 г. № 483-II статья 2 Закона о банках называлась «Вклад (депозит)».

Также следует отметить, что для обеспечения сохранности денежных средств, переданных клиентами на хранение банкам, в Республике Казахстан создана система обязательного гарантирования депозитов, функционирующая в соответствии с Законом Республики Казахстан от 07 июля 2006 года № 169-III «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня» (далее – Закон о гарантировании депозитов).

Законом об обязательном гарантировании депозитов предусмотрено понятие гарантируемого депозита, которым признается депозит, являющийся объектом обязательного гарантирования депозитов (подпункт 4) статьи 1) [7].

В свою очередь объектом обязательного гарантирования депозитов являются обязательства банка-участника по возврату в случае лишения его лицензии на проведение всех банковских операций депозитов физических лиц в тенге и иностранной валюте, находящихся на банковских счетах и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада, и вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций (статья 17 Закона о гарантировании депозитов).

На основании вышеуказанных норм денежные средства, находящиеся на банковских счетах физических лиц и удостоверенных договорами банковского счета и (или) банковского вклада, являются гарантируемыми депозитами.

Из чего следует, что понятие гарантируемого депозита является более широким, чем понятие «депозит (вклад)»: помимо денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, т.е. находящихся на сберегательных счетах, гарантированию подлежат также денежные средства, находящиеся на текущих счетах. Разумеется, за исключением субъектного состава таких депозитов – сторонами, заключившими между собой договор банковского счета и (или) банковского вклада всегда являются физическое лицо и банк-участник системы обязательного гарантирования депозитов.

Список использованных источников:

1. Дьяченко В.П. Финансово-кредитный словарь— М.: Госфиниздат, 1961. — 235 с.
2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409 (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409> (дата обращения: 21.11.2020).
3. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть). Комментарий. Изд.2-е, испр. и доп., с использованием судебной практики. Ответственные редакторы: М.К. Сулейменов, Ю.Г. Басин. – Алматы: Жеты жаргы, 2003.-832 с. (автор главы – Осипов Е.Б совместно с Худяковым А.И.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Система КонсультантПлюс - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027 (дата обращения: 21.11.2020).

5. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444> (дата обращения: 21.11.2020).
6. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014422> (дата обращения: 21.11.2020).
7. Закон Республики Казахстан от 07 июля 2006 года № 169-III «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // Информационно-правовая система нормативных правовых актов «Әділет». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z060000169> (дата обращения: 21.11.2020).

References:

1. Dyachenko V.P. Finansovo-kreditny slovar— M.: Gosfinizdat, 1961. — 235 s.
2. Grazhdansky kodeks Respubliki Kazakhstan (Osobennaya chast) ot 1 iyulya 1999 goda № 409 (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronny resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Әdilet». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409> (data obrashcheniya: 21.11.2020).
3. Grazhdansky kodeks Respubliki Kazakhstan (Osobennaya chast). Kommentary. Izd.2-e, ispr. i dop., s ispolzovaniyem sudebnoy praktiki. Otvetstvennye redaktory: M.K. Suleymenov, Yu.G. Basin. — Almaty: Zhety zhargy, 2003.-832 s. (avtor glavy — Osipov Ye.B sovместno s Khudyakovym A.I.)
4. Grazhdansky kodeks Rossyskoy Federatsii (chast vtoraya) ot 26.01.1996 N 14-FZ (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronny resurs] // Sistema KonsultantPlyus - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027 (data obrashcheniya: 21.11.2020).
5. Zakon Respubliki Kazakhstan ot 31 avgusta 1995 goda № 2444 «O bankakh i bankovskoy deyatelnosti v Respublike Kazakhstan» (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronny resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Adilet». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z950002444> (data obrashcheniya: 21.11.2020).
6. Postanovleniye Pravleniya Natsionalnogo Banka Respubliki Kazakhstan ot 31 avgusta 2016 goda № 207 «Ob utverzhdenii Pravil otkrytiya, vedeniya i zakrytiya bankovskikh schetov kliyentov» (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronny resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Adilet». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1600014422> (data obrashcheniya: 21.11.2020).
7. Zakon Respubliki Kazakhstan ot 07 iyulya 2006 goda № 169-III «Ob obyazatelnom garantirovaniy depozitov, razmeshchennykh v bankakh vtorogo urovnya» (s izmeneniyami i dopolneniyami) [Elektronny resurs] // Informatsionno-pravovaya sistema normativnykh pravovykh aktov «Adilet». - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z060000169> (data obrashcheniya: 21.11.2020).