Влияние церкви на законодательство Древней Руси

**Содержание**

[1. Религиозные реформы князя Владимира 4](#_Toc131437278)

[2. Влияние византийского права на церковное право Древней Руси 6](#_Toc131437279)

[3. Организационная структура церкви 10](#_Toc131437280)

[4. Компетенция Церковного суда 14](#_Toc131437281)

[5. Обязанности церковного суда 18](#_Toc131437282)

[6. Задачи церковного суда. Наказания. покояния 21](#_Toc131437283)

[Заключение 25](#_Toc131437284)

[Список литературы 31](#_Toc131437285)

В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов".

В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов". В соответствии с п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ по договору банковского вклада одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить на нее проценты. Из данного определения договора банковского вклада можно сделать несколько выводов. Во-первых, договор банковского вклада является реальным, то есть он будет считаться заключенным только после фактической передачи вкладчиком денежных средств (в наличной или безналичной форме) банку. Во-вторых, данный договор - возмездный, поскольку банк обязан выплатить вкладчику доход в виде процентов на сумму вклада. Принципиально важным при рассмотрении признака возмездности договора банковского вклада является императивный характер обязанности банка по выплате процентов. Стороны по своему соглашению не вправе освободить банк от ее исполнения. Вместе с тем условие о размере процентов не является существенным для договора банковского вклада. В соответствии с п. 1 [ст. 838](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C7G9N8Q) и п. 1 [ст. 809](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C488C5G9NAQ) ГК РФ при отсутствии такого условия размер процентов по вкладу признается равным размеру ставки рефинансирования, существующей в месте жительства вкладчика на день возврата банком суммы вклада или ее части. В-третьих, по распределению прав и обязанностей между сторонами договор банковского вклада является односторонне обязывающим: после заключения договора вкладчик обладает только правами, а банк - только обязанностями. В данном случае имеются в виду только основные права и обязанности сторон. В то же время договором или нормативным актом на вкладчиков могут возлагаться определенные обязательства, например, по соблюдению банковских правил, своевременному информированию об изменении сведений о вкладчике и т.п. Указанным обязательствам вкладчиков корреспондируют права банка требовать исполнения таких обязательств. При квалификации договора банковского вклада нельзя не отметить, что он является публичным, если его стороной является физическое лицо (п. 2 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NDQ) ГК РФ). Это означает, что банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему лицом, при этом условия договора должны быть одинаковыми для всех клиентов ([ст. 426](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0C9C67C957F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C78CC0G9N9Q) ГК РФ). Практическое значение публичности договора банковского вклада для вкладчика заключается, во-первых, в том, что банк не вправе отказать ему от заключения договора, а во-вторых, ни банк, ни вкладчик не вправе изменять условия договора. Исключение составляет право вкладчика потребовать возврата всей или части суммы вклада до истечения срока вклада, то есть право изменить условие договора о сроке вклада (п. 2 [ст. 837](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9N5Q) ГК РФ). Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме ([ст. 836](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C4G9NEQ) ГК РФ). Такой формой для данного договора будут считаться обмен сторонами договора письменными документами, единый документ, подписанный обеими сторонами, сберегательная книжка либо сберегательный (депозитный) сертификат. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем и не занимающееся частной практикой, должно в соответствии с [п. 5.1](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58DC0G9NBQ) Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) представить в банк документ, удостоверяющий его личность, и свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при его наличии). Внесение вкладчиком денежных средств во вклад сопровождается открытием банком соответствующего счета для учета таких денежных средств - счета по вкладу или депозитного счета. Однако открытие такого счета не входит в предмет договора, является, по сути, вспомогательным или техническим инструментом и вытекает из обязанности банков вести учет своих активных и пассивных операций. Поскольку открытие депозитного счета осуществляется не на основании заключенного между сторонами договора, а в силу нормативного предписания, то соответствующая обязанность банка является публичной. Гражданское право: Учебник: В 2 т. Т. II. Полутом 2 / Отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 266 (автор раздела - А.Е. Шерстобитов). [Курбатов А.Я.](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F24D8D18B5DA0A7CFC97C917F4DA559AF3ABDG6NCQ) Банковские вклады (депозиты) // Хозяйство и право. 2004. N 8. Таким образом, счет по вкладу не является банковским счетом в том смысле, которое придает этому понятию [гл. 45](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C8G9N4Q) ГК РФ. Данный вывод подтверждается также тем, что [гл. 2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC5G9N4Q) Инструкции N 28-И, перечисляя виды банковских счетов, не относит к ним счета по вкладам, а, наоборот, выделяет последние в отдельный вид счетов. Учитывая, что договор банковского вклада по своей экономической сущности признается многими авторами, а также в некоторых случаях и судами разновидностью договора займа, то депозитный счет можно условно назвать "ссудным счетом" по учету денежного долга банка перед вкладчиком. Особенностью депозитного счета является также недопущение наличия по нему нулевого или отрицательного (дебетового) остатка. Так, в соответствии с [п. 9.2](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58EC1G9N9Q) Инструкции N 28-И счет по вкладу подлежит закрытию и исключению из книги регистрации счетов в день возникновения на нем нулевого остатка. Поскольку цель договора банковского вклада состоит в сбережении денежных средств и в получении дохода (п. 1 [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C5G9NCQ) ГК РФ, [п. 2.10](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A0CEC274927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC4G9N4Q) Инструкции N 28-И), проведение по депозитному счету расчетных операций по общему правилу не допускается. Исключение составляют договоры, заключаемые банком с физическими лицами. По смыслу [ст. 834](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C27C927F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C489C2G9N5Q) ГК РФ физические лица вправе осуществлять по депозитному счету любые операции, не противоречащие существу договора банковского вклада. Указанное, несомненно, делает депозитный счет физического лица схожим с банковским счетом. Вместе с тем круг операций по депозитному счету ограничен, по сути, только зачислением на него денежных средств, а также перечислением денежных средств третьим лицам в пределах остатка по счету. В частности, не допускается кредитование счета, поскольку на момент возникновения на депозитном счете нулевого сальдо обязательства банка по возврату вклада считаются исполненными, а договор банковского вклада - прекратившимся. Денежные средства по депозитному счету не могут быть списаны банком в бесспорном порядке, например, по требованию налоговых органов (п. 2 [ст. 11](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA1C58CC8G9N9Q) и п. 7 [ст. 48](consultantplus://offline/ref=DC6298CEC60B7B85EA0F2BD3CF8B5DA0A3C5C378907F4DA559AF3ABD6CFA245305C69FA7GCN0Q) Налогового кодекса Российской Федерации). Кроме того, банк не вправе требовать от вкладчика оплаты своих услуг по совершению операций по депозитному счету, поскольку это будет противоречить экономической сущности договора банковского вклада - предоставление вкладчиком займа банку. Особенности правового режима депозитного счета и проведения по нему операций дают некоторым авторам основание считать, что все операции по такому счету представляют собой "различные варианты внесения и возврата вклада", а "конструкция договора банковского вклада, в отличие от договора банковского счета, не допускает совершения расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов".

**Введение**

Период возникновения Киевской Руси пришелся на время начала так называемого Классического Средневековья. В этот период происходило зарождение и формирование современных народов: французов, немцев, англичан, поляков, болгар и, конечно же русских. Средневековье создало новый городской образ жизни, высокие образцы духовной и художественной культуры, в том числе институты научного познания и образования.

Церковь в эпоху Средневековья представляла собой практически …………………….

Цель данной работы – рассмотреть роль церкви и православия в формировании основных идей по борьбе с преступностью на Руси. В работе поставлены и решены следующие задачи: рассмотрены основы церковного права, а также особенности деятельности церковных судов на Руси.

# 1. Религиозные реформы князя Владимира

Для раннефеодального государства язычество было непрогрессивной формой религии, поэтому князь Владимир принял ряд мер для установления соответствия между религией и политическим строем. Владимир провел две религиозные реформы: реформирование язычества и обращение к христианству.

Первая сводилась к тому, что Владимир отобрал из огромного числа языческих богов несколько главных, среди которых выделялись Перун, покровитель княжеской дружины, а также божества южных ……………………….

# 2. влияние византийского права на церковное право Древней Руси

К числу древнейших источников права относятся также церковные уставы князей Владимира Святославича и Ярослава Владимировича (X-XI вв.), содержащие нормы о брачно-семейных отношениях, преступлениях против Церкви, нравственности и семьи. В уставах определялась юрисдикция церковных органов и судов.

Государство передавало Церкви со всех собираемых даней «десятину», что …………………..

# ****3. Организационная структура церкви****

После придания христианству статуса государственной религии церковь предприняла меры по развитию и укреплению организационных структур.

Церковь на Руси была организована так: во главе ее стоял киевский митрополит, а в крупных городах находились епископы, ведавшие всеми церковными делами большой округи - епархии (на первых парах их было пять, потом их число дошло до пятнадцати). Хотя принятие христианства из Византии не привело к политическому и даже в полное мере религиозному подчинению ей Руси, но епископы, а затем митрополиты, как правило, до XIII в. были греками, однако они полностью зависели от киевского князя. С …………………………..

# 4. компетенция Церковного суда

На Руси, в эпоху ее Крещения, действующее гражданское право не вышло еще за рамки обычного народного права, оно несравнимо было с филигранно разработанным римским правом, которое лежало в основе юридической жизни Византии, поэтому церковная иерархия, пришедшая к нам из Византии после Крещения Руси, получила в свою юрисдикцию много таких дел, которые в самой Византии были подсудны гражданским магистратам.

………………………..

# 5. обязанности церковного суда

При Владимире церковь на себя брала не только духовные обязанности, но также ведала и мирскими делами, тесно соприкасающимися с интересами государства. С одной стороны церкви была дана юрисдикция над всеми христианами, в состав которой входили дела семейные, дела о "нарушении святости и неприкасаемости христианских храмов и символов", также церковь имела ……………………….

# 6. задачи церковного суда. Наказания. покояния

Задача церковного суда состоит не в том, чтобы карать преступление, а в том, чтобы содействовать исправлению (врачеванию) согрешающего.

В связи с этим епископ Никодим Милаш пишет: «Церковь, употребляя принудительные меры против своего члена, нарушившего какой-либо церковный закон, желает побудить его этим к исправлению и новому приобретению утраченного блага, найти которое он может только в общении …………………………

# Заключение

Следы воздействия церкви на законодательство так многочисленны в Русской Правде, что дали повод В. Ключевскому к неверному, по существу, выводу о церковном происхождении этого памятника. Мы присутствуем при рецепции в русском законодательстве римского права, переработанного в Византии в интересах феодального государства.

Детальное сравнение статей Русской Правды с соответствующими статьями Эклого, Прохирона, Закона судного и других юридических памятников Византии показывает, с какой гибкостью применялось греческое законодательство к условиям Киевской Руси, заменяя, например, телесное наказание, необычное в условиях общинного быта, штрафами, смертную казнь - "вирой", идя на известные компромиссы, как мы это видим из законодательной практики епископов при Владимире.

…………………………

Читаемый нами текст Русской Правды сложился в сфере не княжеского, а церковного суда, в среде церковной юрисдикции, нуждами и целями которой руководствовались ее составители в своей работе.

Этим объясняется, почему в Русской Правде нет постановлений о политических преступлениях, которые не подлежали церковному суду, об оскорблении женщин и детей и об обидах словом, которые разбирались исключительно церковным судом на основании не Русской правды, а особых церковных законов.

Со времени принятия христианства русской церкви была предоставлена двоякая юрисдикция.

Церковь, во-первых, судила всех христиан, духовных и мирян, по некоторым делам духовно-церковного характера; во-вторых она судила некоторых христиан, духовных и мирян, по всем делам, церковным и нецерковным, гражданским и уголовным.

Для церковного суда над этими христианами по нецерковным делам и был необходим церковным судьям писаный свод местных законов.

Эта необходимость обуславливалась двумя причинами:

1) первые церковные судьи были греками или южными славянами, не знавшими русских юридических обычаев;

2) ………………………

и преступления. Грехами ведает Церковь, преступлением – государство. Всякое преступление Церковь считает грехом, но не всякий грех государство считало преступлением. На комбинации этих основных понятий построен порядок церковного суда в Уставе Ярослава.

Все дела определяемые в Уставе, можно свести к трем разрядам:

1)дела только греховные, без элемента преступления, например, употребление запрещенной церковными правилами пищи, судились исключительно церковной властью без участия княжеского судьи;

2)дела греховно-преступные, воспрещенные и церковными правилами, и гражданскими законами, например, умычка девиц, разбиралась княжеским судьей с участием судьи церковного;

3)дела третьего разряда, преступления, совершенные церковными людьми, как духовными, так и мирянами. По Уставу Владимира, всеми делами таких людей ведали церковная власть, но и князь оставлял за собою некоторое участие в суде над ними.

Наиболее тяжкие преступления, совершенные церковными людьми, душегубство, татьбу с поличным, судил церковный суд, но с участием княжеского, с которым он делился денежными пенями.

# Список литературы

Беляев И.Д. История русского законодательства. СПб.: Лань, 1999. 639 с.

Всеобщая история государства и права. О.А.Омельченко, 1998 год, Москва.

Исаев И. А. История государства и права России. М.: Юрист, 2007. 797 с.

Исаев М.А. Толковый словарь древнерусских юридических терминов: От договоров с Византией до уставных грамот Московского государства. М.: Спарк, 2011. 119 с.

История государства и права России. / Под ред. Чибиряева С.А. М.: Былина, 1998. 528с.

История России. Россия в мировой цивилизации. Курс лекций под редакцией А.А.Радугина, 1997 год, Москва.

Клочков В.В. Религия, государство, право. - М, 2006.

Кузнецов И.Н. История государства и права России в документах и материалах с древнейших времен по 1930 г. - Минск: Амалфея, 2000.- 376 с.

Ключевский В.О. "Курс русской истории" ч.1, Москва, "Мысль", 1987г.

От Крещения Руси до нашествия Батыя. Протоиерей В.Цыпин, «Вопросы истории», № 4-5, 1991 год, Москва.

Платонов С.Ф. "Лекции по русской истории", С.Петербург, сенатская типография, 1913г.

Русская Православная Церковь и право. М., 1999. С. 428.

СоловьевС.М. История России с древнейших времен: -http://www.magister.msk.ru/library/history/solov/solv03p1.htm

Старков, О. В. Теория государства и права - 4-е изд. - М.: Дашков и К°, 2015. - 372 с.

Суворов Н.С. Учебник церковного права ,Зерцало-М, 2007.

Филист Г.М. "Введение христианства на Руси: предпосылки, обстоятельства, оследствия", Минск, "Беларусь", 1988г.

Хрестоматия по истории государства и права России, Ю.П. Титов, - <https://www.booksite.ru/localtxt/hre/sto/mat/iay/ist/gos/prav/sssr/index.htm>

Юшков С.В. Русская Правда. Происхождение, источники, ее значение. / Под ред. В.А. Томсинова. М.: Зерцало, 2010. 328 с.