

Актуальные проблемы, возникающие при заключении несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет договоров банковского счета и банковского вклада

Научный руководитель – Семенкина Нина Асифовна

Милашова Екатерина Андреевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия
E-mail: milashova.yekaterina@yandex.ru

В силу частичной дееспособности, несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет по общему правилу совершают сделки с письменного согласия законных представителей. П. 2 ст. 26 ГК содержит закрытый перечень сделок, для совершения которых согласия законных представителей не требуется. К числу таковых относится заключение договора банковского вклада.

Несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими (подп.3 п.2 ст. 26 ГК) [1]. При этом важно обратить внимание на следующую особенность: распоряжаться банковскими вкладами (аналогично и денежными средствами, находящимися на счете, открытом на имя несовершеннолетнего) несовершеннолетние 14-18 лет могут лишь в пределах сумм собственного заработка, стипендии или иного дохода (в т.ч. процентами по вкладу, денежными призами за олимпиады проч.). При этом важно учитывать, что частично дееспособное лицо в возрасте от 14 до 18 лет вправе осуществлять такое распоряжение вкладом только при условии, если оно лично внесло денежные средства на свое имя. Если же вклад внесен на имя достигшего 14 лет несовершеннолетнего другим лицом (например, законным представителем), или перешел к нему по наследству, то в таком случае он вправе распоряжаться им исключительно с письменного согласия законного представителя [2].

Такой подход нашел отражение в практике не всех российских банков. Это связано, прежде всего, с неоднозначным пониманием банками положений ГК. Сбербанк России в рекомендациях своим вкладчикам отмечает, что суммами заработка, стипендии, пособия по безработице, средствами в виде материальной поддержки, премий, присужденных за победу в олимпиадах, конкурсах и иных мероприятиях, суммами, внесенными наличными или перечисленными самим вкладчиком, а также начисленными процентами, несовершеннолетний вправе распоряжаться самостоятельно. Однако, если денежные средства, внесенные в качестве вклада на имя несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет представляют собой суммы пенсий, пособий (за исключением пособий по безработице), алиментов, наследственные и страховые суммы, в том числе по потере кормильца, а также суммы, перечисленные или переданные наличными от третьих лиц, в том числе законных представителей, то в таком случае несовершеннолетний может распоряжаться этими суммами с письменного предварительного разрешения органа опеки и попечительства, а также письменного согласия законного представителя [3]. На мой взгляд, столь осторожный подход Сбербанка обусловлен, прежде всего стремлением обезопасить себя и в дальнейшем избежать оспаривания сделок, совершенных частично дееспособным лицом. Таким образом, банк обязан контролировать источник происхождения денежных средств, поступающих в качестве вклада на имя несовершеннолетнего.

Другая проблема, касающаяся подп.3 п.2 ст. 26 ГК, связана с тем, что некоторые ученые, расширительно толкуя данное положение кодекса, относят к числу обозначенных в

нём сделок и договор банковского счета. Заключение договора банковского счета несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет - распространенное в современной практике явление. Большинство российских банков, в том числе Сбербанк России [3], при заключении договора банковского счета с указанными лицами не требует письменного согласия их законных представителей. Законна ли такая практика?

До появления официального ответа Банка России на этот вопрос, в доктрине преобладала следующая позиция: поскольку договор банковского вклада и банковского счета - разные договоры, следовательно, правило подп.3 п.2 ст. 26 ГК РФ не может применяться к договору банковского счета [4]. Поэтому при заключении договора банковского счета несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет должно применяться общее правило п.1 ст. 26 ГК РФ.

9 апреля 2020 года в ответ на обращение ассоциации «Россия» Банк России издает письмо [5], в котором отмечает, что заключение договора банковского счета не относится к числу сделок, которые несовершеннолетний вправе совершать самостоятельно. Одновременно Департамент Банка России для обоснования своей позиции ссылается на положения ФЗ «О персональных данных» и приходит к следующему выводу: так как при заключении договора банковского счета банку предоставляются такие сведения, обработка которых возможна только при наличии письменного согласия, следовательно, письменное согласие законного представителя на заключение данного вида договора несовершеннолетним обязательно, поскольку несовершеннолетний в возрасте от 14 до 18 лет не является полностью дееспособным лицом, а, следовательно, согласие на обработку его персональных данных должно быть получено от законного представителя.

Несмотря на издание Банком России Письма, неопределенность по вопросу заключения несовершеннолетними договора банковского счета полностью не была устранена. В этой связи 25 августа 2021 года Банк России издает Информационное письмо [6], в котором подтверждает ранее обозначенную им позицию, ссылаясь при этом на полученное им мнение Министерства просвещения РФ.

Кроме того, с изданием Информационного письма, Банк России дает ответ на ещё один актуальный вопрос: правомерен ли отказ банков, ссылающихся на банковскую тайну, в предоставлении информации по операциям несовершеннолетних законным представителям? П.2 информационного письма говорит о том, что нет, такой отказ противоречит нормам гражданского законодательства. С целью обоснования неправомочности Банк России ссылается на п. 2 ст. 857 ГК РФ, который предусматривает возможность предоставления законным представителям несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет сведений, составляющих банковскую тайну, об открытых таким несовершеннолетним банковских счетах, вкладах и совершаемых ими операций [6].

Отметим, однако, что правило об обязательном согласии законного представителя не распространяется на несовершеннолетних, которые приобрели дееспособность в полном объеме (на основании п.2 ст. 21 или ст. 27). Такие лица вправе заключать договор банковского счета (как и любые другие договоры) самостоятельно.

В соответствии с абз. 2 п.1 ст. 26 ГК, заключенный несовершеннолетним 14-18 лет договор банковского счета будет считаться действительным и при последующем одобрении его законными представителями. Кроме того, согласно ст. 175 ГК, такой договор может быть признан судом недействительным по иску законных представителей.

Итак, на основании изложенного выше представляется не соответствующей законодательству практика некоторых банков, которые заключают с несовершеннолетними в возрасте от 14 до 18 лет договоры банковского счета без согласия их законных представителей. Такая практика приобретает массовый характер, если эти счета открываются несовершеннолетними - учащимися различных учебных заведений для систематического

зачисления причитающейся им стипендии.

Источники и литература

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 1. "Российская газета" от 8 декабря 1994 г. N 238-239
- 2 Гришаев С.П., Богачева Т.В., Свит Ю.П. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая (постатейный). Ст. 40-42
- 3 Официальный сайт Сбербанка России: https://www.sberbank.ru/ru/person/help/contributions_faq/3505 (дата обращения: 27.02.2022)
- 4 Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право (учебник). – "Проспект", 2020 г. Ст. 392-403
- 5 Письмо Банка России от 9 апреля 2020 г. N 31-4-4/1216 "О вопросах, возникающих при открытии счетов несовершеннолетним лицам в возрасте от 14 до 18 лет"
- 6 Информационное письмо Банка России от 25 августа 2021 г. N ИН-06-31/66 "Об особенностях заключения договора банковского счета с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет" // «Вестник Банка России», 01.09.2021 №61