

Секция «Правовая информатика, информационное и цифровое право»

## Особенности дистанционного заключения договора банковского вклада

Научный руководитель – Савенков Алексей Владимирович

*Степанова Вероника Сергеевна*

*Студент (бакалавр)*

Санкт-Петербургский государственный университет, Юридический факультет, Кафедра гражданского права, Saint Petersburg, Россия

*E-mail: st094391@student.spbu.ru*

Договор банковского вклада является одним из широко распространенных как среди физических, так и юридических лиц. В последнее время в связи с развитием информационно-телекоммуникационных технологий его заключение зачастую происходит дистанционно, например, посредством удаленного доступа к мобильному банку. Данный феномен, безусловно, удобен для вкладчиков и значительно упрощает гражданский оборот, однако такое дистанционное заключение создает правовую неопределенность в части соблюдения письменной формы, которая требуется под страхом ничтожности. [1] В связи с чем в данной работе рассматриваются требования к форме договора банковского вклада и специфика их соблюдения применительно к дистанционному договору.

Исходя из общих положений о форме договора банковского вклада, п.1 ст.836 ГК РФ устанавливает обязательность заключения договора банковского вклада в письменной форме. [1] Данному требованию будут соответствовать, например, составление одного документа, подписанного сторонами, обмен письменными офертой и акцептом, внесение вклада в ответ на письменную оферту банка или же наличие таких документов, как сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат.

Как ранее упоминалось, форма банковского вклада является конститутивной, то есть несоблюдение письменной формы означает ничтожность договора [1], в связи с чем важно ее соблюдение именно в дистанционных договорах банковского вклада, в которых нет «привычного» составления одного документа.

Обращаясь к электронной форме заключения договора банковского вклада, следует отметить, что такой договор можно считать заключенным в форме обмена письменными офертой и акцептом, включающей обмен электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, в соответствии с п. 2 ст. 434 ГК РФ. [1]

При этом интересно, что в соответствии со ст. 36 ФЗ "О банках и банковской деятельности" договор вклада оформляется в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику. [3] Соответственно данная норма устанавливает именно бумажный вариант оформления договора, исключая возможность электронного варианта заключения договора. Однако такая коллизия норм ГК и ФЗ может объясняться тем, что норма ФЗ является устаревшей и не учитывает динамику изменений гражданского оборота.

Важной проблемой применительно к дистанционному заключению договора банковского вклада является необходимость личного присутствия клиента для установления его личности при открытии счета, что является затруднительным при использовании электронных средств. Необходимо учитывать, что договор банковского вклада является реальным, следовательно помимо создания и выдачи определенного документа для возникновения отношений по договору вкладчику необходимо внести определенную сумму на депозитный счет.

Так, в соответствии с п.1.6 Инструкции Банка России [5] до открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени, по поручению или от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

Кроме того, подобное требование содержится и в п. 5 ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации. . . » [2], в соответствии с которым запрещается открывать вклады клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего вклад, либо представителя клиента. При этом в качестве исключения упоминается ситуация, при которой клиент либо представитель клиента уже ранее был идентифицирован при личном присутствии банком.

Данное исключение позволяет говорить о возможности заключения договора банковского вклада с помощью электронных средств. Однако в случае, если идентификации вкладчика ранее не было, то дистанционная форма заключения договора банковского вклада не применима ввиду публично-правовой цели противодействия отмыванию нелегальных доходов и терроризму. [7; 282]

Интересным вариантом заключения дистанционного договора банковского вклада является использование электронной цифровой подписи, т.к. с ее помощью становится возможным идентифицировать вкладчика без его личного присутствия при заключении договора. [6; 70] Так, в ч.1 ст. 6 ФЗ «Об электронной подписи» [4] закрепляется, что документ в электронной форме, подписанный квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в правоотношениях.

Таким образом, подводя итог следует отметить, что в настоящее время существуют сложности при заключении дистанционного договора банковского вклада без предварительной идентификации вкладчика банком. Возможно, стоит говорить о необходимости закрепления на законодательном уровне новой электронной формы заключения договора банковского вклада.

### Источники и литература

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
- 2) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 19.10.2023) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
- 3) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 12.12.2023) "О банках и банковской деятельности" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
- 4) Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 04.08.2023) "Об электронной подписи" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
- 5) Инструкция Банка России от 30.06.2021 N 204-И (ред. от 10.04.2023) "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс».
- 6) Давидян Б.А. Сложности соблюдения письменной формы договора банковского вклада, заключенного через интернет, и пути их преодоления // Современные инновации. 2017. № 1 (15). С. 69-71.
- 7) Фабричных А. Г. Проблемы использования электронных средств связи в отношениях, возникающих из договора банковского вклада // Известия РГПУ им. А. И. Герцена. 2008. №60. С.280-283.