

## ЮРИДИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА И ЕГО ОГРАНИЧЕНИЕ ОТ ИНЫХ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДОГОВОРОВ

**Введение.** Одним из основных способов привлечения свободных денежных средств граждан и организаций является заключение договора банковского вклада, который приносит выгоду как вкладчику, так и банку, а также другим участникам гражданских отношений. Договор банковского вклада в Республике Беларусь является важным элементом гражданско-правового оборота, регулируемым нормами Гражданского кодекса и специальными законами. Юридический состав данного договора включает в себя обязательные элементы, такие как субъектный состав, объект, содержание и основания возникновения обязательств. Основными сторонами являются банк и вкладчик, каждый из которых обладает правоспособностью и дееспособностью для заключения подобных договоров. Это двустороннее обязательство создает правовые отношения на принципах доверия и финансовой ответственности.

В ранние времена, когда банки только начинали свое развитие, деньги в них помещались с целью их сохранности. Вкладчик получал обратно те же самые монеты, которые он передал банку. По сути, банк выступал в роли хранителя, гарантируя физическую сохранность денег. В этом контексте, договор можно рассматривать как разновидность договора хранения. Однако с развитием банковского дела и становлением кредитных отношений экономическая, а соответственно, и правовая сущность вклада начала трансформироваться. Вкладчик, помещая свои деньги в банк, все чаще преследовал не только цель их сохранности, но и получение прибыли в виде процентов. Банк, в свою очередь, использовал эти деньги для выдачи кредитов, финансирования бизнеса и других операций, приносящих ему прибыль. По мнению М. М. Молдованова, банки начали платить проценты по вкладам «в голландский период развития банковского дела, который открылся учреждением Амстердамского Банка в 1609 году» [1, с. 31]. Таким образом, цель извлечения прибыли становится определяющей в договоре банковского вклада. Данный переход становится основным элементом, который различает современный договор банковского вклада от его исторического предшественника.

**Основная часть.** В настоящее время взаимоотношения, установленные в договоре банковского вклада, подчиняются положениям гл. 44 ст. 773 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее — ГК) [2], гл. 21 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее — БК) [3] и другими нормативными актами. Принцип свободы договора является одним из основных принципов гражданского права и заключается в том, что стороны имеют право свободно заключать договоры между собой (ст. 391 ГК). Это означает, что ни одна из сторон не может быть принуждена к заключению договора против своей воли. Согласно этому принципу, стороны имеют право выбирать условия договора, а также определять его предмет и цель, могут свободно устанавливать сроки и порядок исполнения обязательств по договору, при том обеспечивается равенство сторон и защищаются их интересы при заключении договора (ст. 185 БК). Однако, следует отметить, что принцип свободы договора банковского вклада не является абсолютным. Условия договора банковского вклада позволяют, например, уменьшение переменной годовой процентной ставки вследствие уменьшения базового показателя (ст. 187 БК).

Согласно ч. 1 ст. 773 ГК, банковский вклад — это денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте. Содержание договора составляют его условия, закрепляющие права и обязанности сторон. Согласно договору банковского вклада, одна сторона получает от другой стороны денежные средства и обязуется вернуть эти средства вкладчику, выплачивать проценты и осуществлять безналичные расчеты по его поручению в соответствии с условиями договора. Аналогичное определение содержится в ст. 179, ст. 181 БК. Отдельно законодатель выделяет банковский вклад в драгоценных металлах и (или) драгоценных камнях (ч. 2 ст. 773 ГК и ст. 191 БК). Следовательно, можно заключить, что в контексте гражданского права драгоценные металлы и камни также могут выступать в качестве средств сбережения и накопления. В результате можно констатировать, что договор банковского вклада заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной (ст. 402 ГК).

Содержание договора банковского вклада включает ключевые моменты, такие как размер вклада, срок хранения, порядок выплат процентов и условия досрочного снятия средств. Эти параметры варьируются в зависимости от типа вклада, согласно ст. 182 БК: до востребования, срочного и условного банковского вклада. Договоры срочного и условного банковского вклада подразделяются на безотзывные и отзывные договоры. Договор банковского вклада может быть заключен в виде сберегательного и депозитного сертификата (ч. 2 ст. 196 БК). В зависимости от того, кто имеет право на возврат вклада, договор банковского вклада может быть заключен либо только с лицом, которое подписало договор, либо с его наследником, либо может быть оформлен и на имя другого лица (ст. 190 БК). В зависимости от типа вкладчика можно выделить

виды договоров банковского вклада: для физических лиц и для юридических лиц (ст.185 БК). Кроме того, следует отметить, что договор банковского вклада обладает особенностью, которая заключается в том, что он может быть оформлен с помощью сберегательной книжки для физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) в соответствии со ст. 192 БК.

К существенным условиям соглашения о банковском вкладе относятся (ст.184 БК): валюта и сумма первоначального взноса; фамилия, имя, отчество (если есть), данные документа, подтверждающего личность физического лица; условие (событие), размер и порядок начисления и выплаты процентов по вкладу, включая возврат вклада; срок и порядок возврата вклада для договора срочного банковского вклада, по требованию вкладчика и ответственность. Размер процентов, начисляемых на вклад, может быть определен двумя способами: в виде фиксированной годовой процентной ставки и в зависимости от расчетной величины, привязанной к базовому показателю, согласованной сторонами при заключении договора банковского вклада. Следует отметить, что процентная ставка по депозиту до востребования, который можно снять в любой момент, значительно ниже, чем доходность от вложений в другие активы. Рассмотрев указанную законом классификацию банковских вкладов, интересным представляется мнение В. Г. Скуратова, который подчеркивает, что данное разделение важно при рассмотрении вопросов о гарантированном возмещении банковских вкладов [4, с. 8].

Важно отметить, что договор должен быть составлен в письменной форме и подписан обеими сторонами, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания (ст. 183 БК), что обеспечивает его правовую силу и защиту интересов вкладчика и банка. Согласно ст. 395 ГК договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Согласно ст. 396 ГК и ст. 22 БК договоры, заключаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями с клиентами, являются публичными договорами и (или) договорами присоединения. Следовательно, на договор банковского вклада и на отношения, возникающие из него, распространяются правила ст. 415 ГК. Рассмотрев указанные законом обстоятельства, интересным представляется мнение В. М. Дубицкого, что признание договора банковского вклада публичным договором означает обязанность заключать такой договор в отношении каждого кто обратится, при этом у всех вкладчиков должны быть одинаковые условия, включая проценты, начисляемые на вклад договора [5, с. 116].

Однако, на наш взгляд, договор банковского вклада следует отграничивать от договора хранения. Такой аргумент, как незначительность размера процентов (они зачастую не компенсируют инфляцию и не превышают уровень доходности других инвестиционных инструментов) не является ключевым фактором, определяющим правовую природу договора. Вкладчик может получать значительный доход по вкладу (например, в валюте) в условиях высокой инфляции или при заключении договора на длительный срок. При этом, вкладчик несет риски, например, связанные с банкротством банка. В случае банкротства вкладчик может потерять свои средства, что нехарактерно для традиционного договора хранения, где ответственность за сохранность вещи лежит исключительно на хранителе. В свою очередь, когда вкладчик передает деньги банку, то сохраняет право собственности на них, что возможно в рамках договора хранения. Однако сохранение права собственности не является прерогативой договора хранения согласно ст. 776 ГК.

**Заключение.** Таким образом, договор банковского вклада в Республике Беларусь регулируется нормами гражданского законодательства, а также специальными нормами, предусмотренными банковским законодательством. Анализ юридической характеристики договора банковского вклада позволил сделать следующие выводы:

- 1) договор банковского вклада заключается между банком и вкладчиком, в котором банк обязуется хранить денежные средства вкладчика и выплачивать проценты, а вкладчик обязуется внести определённую сумму денег на счет в банке;
- 2) договор банковского вклада предоставляет уникальную возможность сохранения и накопления средств в различных формах, включая драгоценные металлы и камни, что расширяет понимание того, что под средствами сбережения можно понимать не только денежные средства, но и другие ценные активы;
- 3) основные составляющие банковского вклада, такие как сумма вклада, срок размещения, процентная ставка и порядок выплаты процентов, выделяют его индивидуальность в структуре гражданско-правовых договоров;
- 4) договор банковского вклада обладает особенностью, которая заключается в возможности в некоторых случаях его оформления сберегательной книжкой и удостоверении суммы его вклада сберегательным и депозитным сертификатами;
- 5) с правовой точки зрения, договор банковского вклада не является разновидностью договора хранения, и его следует рассматривать как отдельную категорию гражданско-правовых договоров.

#### Список цитируемых источников

1. Молдованов, М.М. Историко-правовые аспекты договора банковского вклада в России / М. М. Молдованов // Юридические исследования. — 2014. — № 3. — С. 28-39.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3 ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 05.01.2024 г., № 344-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 11.01.2024. — 2/3064.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3 ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 12.07.2023 г., № 282-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. - 21.07.2023. - 2/3002.

4. Скуратов, В. Г. Правовое регулирование осуществления банковских операций (пассивные банковские операции) : практическое пособие / В. Г. Скуратов ; Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. — Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2022. — 37 с.
5. Дубицкий, В. М. Договор банковского вклада: отдельные аспекты правового регулирования / В. М. Дубицкий // Правовое обеспечение инновационного развития экономики Республики Беларусь : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (21—22 окт. 2010 г., г. Минск). — Минск, 2010. — С.115-117.

УДК 331.31

Д. А. Ивашкевич

*Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи, Республика Беларусь*

*Научный руководитель  
О.Н. Людвикиевич*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ РАБОЧЕГО ВРЕМЕНИ В КОНТЕКСТЕ ПОВЫШЕНИЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Введение.** Каким образом возможно привлечь работников к профессиональной деятельности, повысить привлекательность труда и воспрепятствовать эмоциональному выгоранию профессиональных кадров, тратя при этом наименьшее количество ресурсов? Однозначно, ответы на эти вопросы попадают в сферу интересов всех нанимателей.

Думаем, что не в ошибочном выборе профессионального поприща дело. И даже не в добросовестности кадров, не в проблемах с дисциплиной или недостатке в законодательстве о труде мер, направленных на совершенствование организации труда. Какой бы эффективный и продуктивный работник не был принят в организацию, и какую бы ценность для нанимателя он не представлял, ему не избавиться от очевидного желания поскорее завершить свой рабочий день, что не проблематично объяснить и не заслуживает порицания.

Абсолютно верно, что многое в жизни определяют материальные средства, но куда большую ценность играет самый ключевой для человека любого рода ресурс — время. Время по праву бесценно, и именно оно всегда перевешивает даже самую высокую заработную плату. В контексте вышесказанного особый интерес представляет правовое регулирование в Республике Беларусь рабочего времени и его режимов.

Позволяет ли нормированный рабочий график, пятидневная или шестидневная рабочая неделя обеспечить эффективность труда? Скорее всего да, ведь иначе формат 40-часовой рабочей недели не получил бы столь широкого распространения, не будь он наиболее предпочтительным среди всех возможных. Но что, если есть уже давно известный, но сильно недооценённый способ более эффективного использования трудовых ресурсов с наибольшей экономией средств и наименьшими издержками? Почему стоит постепенно отходить от нормированного рабочего дня, где это возможно, и дать возможность раскрыться потенциалу гибкого режима рабочего времени?

**Основная часть.** Режим гибкого рабочего времени — форма организации рабочего времени, при которой для отдельных работников или коллективов структурных подразделений организации допускается в определенных пределах саморегулирование начала, окончания и общей продолжительности рабочего дня [1]. При этом требуется отработка рассчитанного в соответствии с законодательством количества рабочих часов в течение принятого учетного периода [1].

Как выясняли авторы исследований, посвящённых регулированию рабочего времени, значительная часть мировой рабочей силы трудится либо больше, либо меньше стандартного рабочего времени, составляющего 8 часов в день или 40 часов в неделю. Более трети работников на постоянной основе трудится больше 48 часов в неделю, в то время как пятая часть мировой рабочей силы, наоборот, работает по сокращённому графику и занята меньше 35 часов в неделю [2, с. 48]. Из этого следует, что одна часть населения заметно перерабатывает в ущерб себе, в то время как другая занята меньше, что не может не свидетельствовать о том, что трудовые ресурсы задействованы не так эффективно и равномерно, как могли бы. При этом, разбирая на примере отдельно взятой страны, в роли которой выступит Республика Беларусь, большинство нанимаемых работников испытывают явные затруднения, связанные с нормированным рабочим графиком.

Может ли идти речь о личной жизни, совмещении работы с получением образования или выполнением семейных обязанностей в свободное от работы время для занятых, например, по шестидневной рабочей неделе, когда один единственный день отводится для отдыха и иных личных потребностей работника?

Как среднестатистический человек в таких условиях может воспринимать себя полноценной личностью, не поддаваясь эмоциональному выгоранию и быть заинтересованным в продолжении своего труда, личностью, у которой должно быть время как на свою семью, увлечения и отстранение от основного рода деятельности?

Меры, принимавшиеся в ответ на кризис, связанный с пандемией COVID-19, убедительно показали, что предоставление работникам возможности свободнее выбирать, как, где и когда работать, может прино-