



Современные воззрения на банковский счет и вклад многообразны, но в основном их можно свести к следующему: расчеты между контрагентами производятся через посредника, в качестве которого выступает банк или другое кредитное учреждение.

Счет является основой для осуществления безналичных расчетов. Существует множество различных видов счетов. Вклад (депозит) представляет собой денежные средства юридического или физического лица, помещенные в банк.

Денежные счета, как и сами банки, появились сравнительно давно. При этом, если сначала это были долговые расписки, отражавшие зачет взаимных требований, зафиксированных в специальных книгах, то затем сочли возможным, не передавая друг другу указанных расписок, ограничиваться лишь записью. Это и стало прародителем нынешнего счета. Нелишним будет добавить, что вышеуказанные записи делали на основании залога, в качестве которого выступало золото. Оно находилось на хранении и обеспечивало возможность участия указанных записей в денежном обороте. В данном случае это уже был прародитель нынешнего вклада. Сегодня подобную картину можно встретить в банках лишь при открытии "металлических" счетов.

Термин депозит (вклад) в переводе с латыни означает "поклажа", "хранение". За услуги хранителя выплачивалось вознаграждение. Клиенты сохраняли при этом за собой право собственности на внесенные ими суммы. Однако вскоре банки заметили, что при более или менее прочном доверии к ним широкой публики, общее количество вкладов день ото дня почти не изменяется: одни вклады изымаются, другие поступают в банк. Отсюда у банков, очевидно, появилась мысль воспользоваться деньгами вкладчиков для своих кредитных операций. В начале это делалось скрытым образом, так как банки не имели права раздавать вверенные им средства. Затем, когда клиентура убедилась в полной безопасности таких операций, банки получили возможность действовать открыто. Они стали привлекать чужие денежные средства с целью использования их в качестве кредитных ресурсов. При этом вкладчикам стал выплачиваться определенный процент. Таким образом, особенно в связи с появлением бумажных денег, хранение практически уходит из договора вклада и в нем начинают превалировать элементы займа. Кстати, все еще закрепленное в ГК РФ положение,



что вкладчик в любое время, независимо от срока договора может забрать свой вклад является ничем иным как "родимым пятном" договора хранения и представляет собой реальную предпосылку для банкротства любого банка.

Существуют две взаимоисключающие точки зрения на соотношение вклада и счета. Одни считают самостоятельным договор банковского вклада, а договор счета частной разновидностью банковского вклада до востребования. Другие, наоборот, полагают, что именно вклад является разновидностью счета, особенностями которого является более узкий круг производимых по нему операций. При этом наше законодательство также распространяет правила регулирования банковского счета на вклады. В большинстве стран, включая и "любимые" нами США, уже не существует понятия банковского вклада, а есть просто универсальный счет, режим которого определяется договором. Правда есть и исключения, например, Франция.

Важным вопросом также является вопрос режима собственности по вкладу и счету. Помню как то проводил семинар со своими студентами. Обычно они проходили нестандартно, просто задавалась какая то ситуация и все начинали ее обсуждать, предлагая свои варианты решения. На том семинаре мы как раз обсуждали эти вопросы. При этом вопрос о режиме собственности на денежные средства по вкладу у них затруднения не вызвал. Была изложена и обоснована позиция, что это заем, выданный банку со стороны вкладчиков и деньги в этом случае переходят в его собственность. А вот по счету мнения разделились.. Одни считали, что деньги по-прежнему остаются в собственности клиента, другие - банка. Я не стал им навязывать свою позицию, тем более, что и у правоведов здесь есть разногласия. Вместе с тем, полагаю, что и по банковскому счету деньги все-таки переходят в собственность банка, так как вне зависимости от разных точек зрения на вклад и счет, один договор все равно является разновидностью другого. Поэтому банк имеет все полномочия на эти деньги, то есть владеет, пользуется и распоряжается, а клиенту остается лишь обязательство банка в соответствии с договором.

В заключении необходимо сказать, что попытки разграничить счет и вклад не имеют перспективы, так как невозможно остановить развитие, которое демонстрирует явную тенденцию к сближению того и другого. На сегодняшний день по вкладам проводятся расчетные операции, а за пользование денег по счету банк вынужден платить проценты. При этом право и закон могут лишь описывать эти тенденции, устанавливая правила. Не противоречащие им.

Автор: [Сиротин Владимир Алексеевич](#)

Источник: <https://www.9111.ru/questions/77777777253602/>