

К. Ю. Молодыко

КРИТИКА КОНЦЕПЦИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА КАК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ВИДА ГРАЖДАНСКИХ ДОГОВОРОВ

Юридические лица, которых государство принудительно обязало хранить принадлежащие им денежные средства на счетах в коммерческих банках, могут оказаться в ситуации коллапса их бизнеса при невозможности распорядиться деньгами на их счетах. Банки несправедливо получили право использовать денежные средства на счетах их клиентов. Невозможно одновременно использовать деньги на клиентских счетах и обеспечивать их возврат клиентам по первому требованию.

Автор критикует широко распространенную в доктрине точку зрения о том, что деньги на текущем счете якобы не являются собственностью владельца счета и не могут быть виндицированы им у банка и третьих лиц, которые неправомерно удерживают указанные деньги.

Современное значение термина «иррегулярная поклажа» (*depositum irregulare*) не тождественно римско-правовому, так как в Средневековье произошла трансформация конструкции договора хранения. Так, элементы договоров регулярной поклажи и иррегулярной поклажи («старой иррегулярной поклажи») трансформировались в новую правовую конструкцию — «новую иррегулярную поклажу».

Коммерческий банк является одним из видов товарных складов. Договор банковского счета не является отдельным видом гражданских договоров. Его следует классифицировать как договор хранения (поклажи) имущества на товарном складе («новая иррегулярная поклажа»).

Необходима реформа правового режима банковских счетов путем их разделения на: а) текущие счета в режиме хранения с полным запретом банкам использовать средства на них и платить за это проценты клиентам; б) депозитные счета в режиме заема с полным запретом досрочного возврата клиентам указанных денежных средств.

Стороны договора банковского счета могут использовать для защиты своих прав как виндикационный иск, так и иск из обязательств. Между собственниками средств на текущих счетах в банке возникает «смешанная индивидуальная собственность».

Классификация гражданских договоров должна основываться на их окончательном ожидаемом экономическом (иногда моральном) эффекте, а не на технических особенностях их исполнения, публично-правовых обязательствах сторон договора, иных подобных критериях.

Ключевые слова: банковский счет, депозит, иррегулярная поклажа, собственность, виндикация, хранение, товарный склад.

K. Yu. Molodyko

CRITICS OF CONCEPT OF CURRENT ACCOUNT BANKING CONTRACTS AS A SEPARATE TYPE OF CIVIL LAW CONTRACTS

Legal entities that are obliged by the state to deposit their money onto the accounts in commercial banks appear in the situation of collapse of their business when they cannot withdraw their money. The reason for that is as follows. Banks unfairly got the right to use money on client's current accounts. But it is impossible at the same time to use money of a client and provide him an opportunity to dispose the same money on first demand.

The author criticizes a widespread doctrinal position that money on current accounts are not the clients' property and could not be the object of vindication from the bank or from the third parties illegally holding this money.

Modern meaning of the term "irregular custody" (*depositum irregulare*) is different as compared with that in Roman law because in the Medieval times the custody contract was changed. The elements of Roman law contracts of regular custody and irregular custody ("old irregular custody") were joined to the new legal construction, that is "new irregular custody".

Commercial bank is a kind of a warehouse. The current account contracts are not a special type of civil law contracts. They are more akin to warehouse storage contracts. Proper money regime on current account should be as the storage in a warehouse (new irregular custody).

The reform of general legal regime of bank accounts is necessary to divide them into a) current accounts in the custody regime with general ban for the banks to use this money and pay interest to clients, b) deposit accounts in the loan regime with prohibition of their pre-schedule withdrawing by clients.

Both the vindication lawsuit and breach of contract lawsuit are able to protect the rights of parties of the current account contract. It appears that there is "individual mixed property" between all owners of money on current accounts in a certain bank.

It is suggested that the classification of civil contracts should be based upon economic (sometimes moral) final expected effects, and upon technical aspects of their performance, as well as public law obligations of their parties etc.

Keywords: bank account, deposit, *depositum irregulare*, property, vindication, storage, warehouse.

Молодыко Кирилл Юрьевич — кандидат юридических наук, ведущий научный сотрудник Международной лаборатории права и развития ВШЭ — Сколково, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Российская Федерация, 101000, Москва, ул. Мясницкая, 20; магистр государственного управления (Гарвард); kmolodyko@hse.ru

Molodyko Kirill Yurievich — candidate of legal sciences, senior fellow, International Laboratory of Law and Development at HSE-Skolkovo, National Research University "Higher School of Economics", 20, Myasnitskaya street, Moscow, 101000, Russian Federation; Master of Public Administration (Harvard); kmolodyko@hse.ru