



**Ключишина Анастасия Сергеевна**  
**Klyuchishina Anastasia Sergeevna**  
студентка, Самарский университет  
[student, Samara University](#)  
E-mail: [n.klyuchishina@mail.ru](mailto:n.klyuchishina@mail.ru)



**Рознина Анастасия Максимовна**  
**Roznina Anastasia Maximovna**  
студентка, Самарский университет  
[student, Samara University](#)  
E-mail: [roznina.anastasia.univ@gmail.com](mailto:roznina.anastasia.univ@gmail.com)

УДК 347.734

## **ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТОВ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИХ LEGAL PROBLEMS OF USING MINORS BANK ACCOUNT**

**Ключевые слова:** закон, дееспособность, несовершеннолетние (14-18 лет), подростки, распоряжение, иные доходы, банковский вклад.

**Keywords:** law, legal capacity, minors (14–18 years), adolescents, disposal, other income, Bank Deposit.

В работе анализируется законодательство Российской Федерации в области регулирования банковских вкладов, открытых на несовершеннолетних лиц.

Предметом исследования будут выступать отношения между банком и несовершеннолетним вкладчиком, а также между законными представителями несовершеннолетнего и банком. В настоящее время существует несколько конструкций, которые позволяют несовершеннолетним иметь вклады и пополнять их.

Именно из-за разнообразия банковских услуг и возникает ситуация, что где-то несовершеннолетний может иметь счета, а где-то нет. Самой главной

проблемой, не регулируемой законодательством, является невозможность родителей влиять на данные вклады.

Владельцем вклада будет выступать несовершеннолетнее лицо, но с определенными ограничениями и особенностями. Так, например, несмотря на то, что ребенок будет являться владельцем вклада, открыть его без согласия своих законных представителей он не сможет.

Самой главной проблемой в регулировании отношений с несовершеннолетними вкладчиками является вывод денежных средств со вклада. Самостоятельно ребенок не вправе снимать деньги со своих счетов, в то время как и его законные представители не имеют на это права.

В данном вопросе будут фигурировать не только несовершеннолетние граждане, их законные представители и банк, но и органы опеки и попечительства, для которых не содержится законодательством четко описанных процедур, которые они могут использовать для разрешения ситуаций, связанных с вкладами несовершеннолетних.

На практике нередки такие ситуации, что родителям необходимо вывести свои собственные средства со счета несовершеннолетнего, но ни они этого сделать не могут, ни сам несовершеннолетний гражданин. Банки, опираясь на законодательство, требуют разрешения органов опеки и попечительства, но у органов опеки и попечительства на местах возникают трудности с оформлением необходимых для снятия денег со счета документов.

В статье подробно описываются типовые ситуации, которые возникают со счетами несовершеннолетних на практике, а также разбираются законодательное регулирование и конкретные случаи, на которые следует обратить внимание гражданам, желающим пользоваться данного вида счетами.

Авторами предлагаются различные конструкции, которые позволят создать единообразие банковских услуг при взаимодействии с несовершеннолетними вкладчиками и их законными представителями, защитят денежные средства на данных вкладах и создадут механизмы для регулирования данных отношений.

The paper analyzes the legislation of the Russian Federation in the field of regulation of bank deposits opened for minors.

The subject of the research will be the relationship between the bank and the minor depositor, as well as between the legal representatives of the minor and the bank. Currently, there are several designs that allow minors to hold and replenish deposits.

It's because of the variety of banking services that a situation arises that somewhere a minor may have accounts, but somewhere not. The most important problem, not regulated by law, is the parents' inability to influence these deposits.

The owner of the deposit will be a minor, but with certain restrictions and peculiarities. So, for example, despite the fact that the child will be the owner of the deposit, he will not be able to open it without the consent of his legal representatives.

The most important problem in regulating relations with underage depositors is the withdrawal of funds from the deposit. A child independently does not have the right to withdraw money from their accounts, while their legal representatives do not have the right to do so.

This issue will include not only minor citizens, their legal representatives and the bank, but also the guardianship and guardianship authorities, for which the legislation does not contain clearly described procedures that they can use to resolve situations related to the deposits of minors.

In practice, it is not uncommon for parents to withdraw their own funds from the minor's account, but neither can they do this, nor the minor himself. Banks, relying on the legislation, require permission from the guardianship and guardianship authorities, but the guardianship and guardianship authorities in places have difficulties with the execution of the documents necessary to withdraw money from the account.

The article describes in detail the typical situations that arise with the accounts of minors in practice, as well as examines the legislative regulation and specific cases that should be paid attention to by citizens wishing to use this type of accounts.

The authors propose various designs that will create uniformity of banking services when interacting with underage depositors and their legal representatives, protect funds on these deposits and create mechanisms for regulating these relations.

В соответствии с п. 2 ст. 26 Гражданского кодекса Российской Федерации [1, ст. 3301] несовершеннолетние граждане в возрасте от 14 до 18 лет вправе вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими. В настоящее время не все банки Российской Федерации предоставляют единообразные услуги в отношении обслуживания несовершеннолетних клиентов. Так, например, в одном банке могут быть только вклады в пользу ребенка, в другом банке открывают счета, но только с 14 лет, в некоторых банках вообще не осуществляют обслуживание счетов и вкладов несовершеннолетних.

Банковский счет на ребенка – счет, владелец которого не является полностью дееспособным ввиду несовершеннолетия. Владелец счета – именно ребенок, то есть несовершеннолетний гражданин с частичной дееспособностью.

Цели, для которых может потребоваться открытие банковского счета на ребенка, многообразны, это открытый список:

1) это надежный способ сохранить деньги для ребенка на будущее, ограничения могут быть только по вкладам, когда некоторые банки не дают возможность ежемесячно пополнять вклад;

2) удобный способ сбережения денег для тех граждан, которые по каким-либо причинам не хотят или не могут копить деньги на своем личном счету, при этом в экстренных случаях, например, если необходимы деньги на лечение, органы опеки выдадут разрешение;

3) текущее содержание ребенка, обеспечение его нужд, например, с возможностью снятия определенной суммы денег раз в месяц, которые несовершеннолетний может тратить на свое усмотрение;

4) выплата ежемесячного содержания ребенку;

5) защита денежных средств от претензий других граждан и другие.

По закону несовершеннолетний гражданин не имеет права открывать счета сам, он может это сделать только через официальных представителей. Родители вправе сами открыть счет на своего ребенка.

С 14 лет ребенок может открыть счет сам, но с письменного согласия родителей. Также возможно открытие вклада в пользу третьего лица – в частности, открытие вклада в пользу ребенка, которым он может воспользоваться при достижении определенных договором условий. Несмотря на то, что владельцем банковского счета выступает ребенок, сам он не вправе распоряжаться полностью по своему усмотрению деньгами на этом счете.

Снятие денег со счета сопровождается рядом особенностей. Ребенок не может снять деньги со своего счета, либо может, но лишь в части. До 14 лет ребенок не может распоряжаться своими деньгами на счете вообще.

С 14 до 18 лет ребенок вправе пополнять вклады и распоряжаться некоторыми видами своих доходов, такими как стипендия, авторские отчисления или проценты по своему вкладу, в том числе и самостоятельно, снимать их со счета, но ему потребуется подтвердить, является ли эта сумма денег непосредственно одним из таких видов дохода.

Снять больше положенного не получится – это один из механизмов защиты государством ребенка от необдуманных решений несовершеннолетнего гражданина или давления на него со стороны взрослых. Чтобы снять крупную сумму, необходимо взять разрешение от органов опеки, которые в свою очередь потребуют информацию о цели назначения снятой суммы и смогут проконтролировать, на какие цели они были потрачены в итоге.

Для эмансипированных граждан с 14 лет есть возможность свободно распоряжаться своими деньгами на вкладе, процедура эмансипации граждан проводится через органы опеки или суд.

Вместе с тем родители, которые открыли этот счет и внесли на него деньги, тоже не могут свободно ими распоряжаться, банк им ничего не выдаст ввиду того, что деньги принадлежат ребенку. Родители вправе свободно класть деньги на этот счет. Это одна из основных проблем: родитель, пополнивший банковский счет своего ребенка, теряет контроль над этими деньгами, а ребенок в свою очередь не получает контроль над лежащими на его банковском счете средствами до своего совершеннолетия. В большинстве случаев распоряжаться этими деньгами можно только с разрешения органов опеки и попечительства. Тут появляется следующая проблема.

Органы опеки и попечительства зачастую не всегда должным образом понимают, как реагировать на ситуацию, когда приходят родители со своим детьми за справками, которые позволили бы им снять деньги со счета несовершеннолетнего. В настоящее время в законодательстве эта процедура подробно не описана.

Когда возникает необходимость выплачивать алименты, и присутствует желание подкрепить эту выплату какой-либо гарантией, что переданные средства пойдут именно на нужды ребенка, а не на нужды недобросовестных родителей или опекунов, родитель-должник по алиментам задумывается о создании банковского счета на имя ребенка.

В такой ситуации при имеющемся законодательстве возникает определенная проблема: выплата алиментов в таком случае на банковский счет должна быть не более 50% от всей суммы, и внесение средств производится с согласия второго родителя, что одновременно и обезопасит ребенка, с одной стороны, ведь часть

суммы сохранится за ним, но, с другой стороны, создаст определенные трудности, так как в оборот пойдет лишь половина суммы алиментных обязательств. Если же гражданин будет ежемесячно вносить на банковский счет своего ребенка сумму средств, равную его алиментным обязательствам, то это не будет засчитываться как погашение алиментной задолженности и гражданин будет должен выплатить эту сумму в счет алиментных обязательств.

Так как не для каждой задачи, которая возникает у граждан, желающих отложить деньги для своего ребенка, подходят условия, которые предлагают банки и законодательство в отношении банковского счета, целесообразно предложить альтернативы последнему.

Если есть необходимость обеспечить ребенка пластиковой картой для карманных расходов, то есть удобная альтернатива банковскому счету: у ребенка может быть личная карта, привязанная к счету родителя. В таком случае отпадет необходимость постоянно пополнять счет ребенка и разрешится проблема с необходимостью вывода денежных средств с банковского счета несовершеннолетнего. Появится возможность установить на такую карту лимит по расходам, а также иные возможности, предоставляемые банком.

В случае, когда родителям или законным представителям необходимо обеспечить безопасность, отложив средства для лечения ребенка, но из-за названных выше минусов у них нет желания открыть счет на ребенка, альтернативой может послужить страховой полис или покупка страховки от несчастного случая в страховой компании.

Альтернативой банковскому счету, открытого на несовершеннолетнего гражданина, когда цель у гражданина, – обеспечить запас денег ребенку на будущее, может послужить накопительное страхование. Для определенного рода случаев данный механизм может выступать наиболее подходящим вариантом.

Исходя из изложенного выше, банковский счет, открытый на несовершеннолетнего гражданина, – удобный и современный способ обеспечения детей средствами к существованию, вместе с тем такой способ имеет свои нюансы и особенности с правовой и финансовой точек зрения. Предложенные альтернативы могут

быть более гибким и адаптивным способом отложить необходимую сумму денег на счет для своего ребенка.

\* \* \*

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. №32. Ст. 3301.

2. Федеральный закон от 2.12.1990 №395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.06.2020) // URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения 7.09.2020).

3. Решение Заинского городского суда Республики Татарстан по делу №2-1281/2018 от 23.01.2019 // СПС «РосПравосудие» (дата обращения 8.09.2020 г.).

4. Инструкция Сбербанка РФ от 30.06.92 №1-Р (ред. От 27.12.95) «О порядке совершения учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения» // URL: <https://zakonbase.ru/content/part/112134> (дата обращения 7.09.2020).

5. Хватова М. А. Правоотношения с участием несовершеннолетних в банковской сфере // Банковское право №1. 2020 С. 38-43. // URL: [http://lawinfo.ru/assets/files/Banking/2020/1/Banking\\_1\\_20-5.pdf](http://lawinfo.ru/assets/files/Banking/2020/1/Banking_1_20-5.pdf) (дата обращения 8.09.2020).