

УДК 34.096

ВКЛАД КАК СЕКТОР БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ПРАВА ВКЛАДЧИКОВ И СПОСОБЫ ИХ ОХРАНЫ

Мирхусанова К.И., Багрова Н.А.

Российский государственный университет туризма и сервиса,
г. Москва, Российская Федерация

Данная статья посвящена исследованию вкладов как важного сектора банковской деятельности. Автором рассматриваются виды вкладов, субъекты банковских правоотношений, права вкладчиков, а так же способов охраны прав вкладчиков.

Ключевые слова: субъекты банковских правоотношений; вкладчики; вклады; способы охраны прав вкладчиков

A CONTRIBUTION AS A SECTOR OF BANKING ACTIVITIES, RIGHTS OF CONTRIBUTORS AND METHODS OF THEIR PROTECTION

Mirkhusanova K.I., Bagrova N.A.

Russian State University of Tourism and Service,
Moscow, Russian Federation

This article is devoted to a research of deposits as important sector of bank activity. Types of deposits, subjects of bank legal relationship, the rights of investors, and also ways of protection of the rights of investors are considered by the author.

Keywords: subjects of bank legal relationship; depositors; deposits; ways of protection of the rights of depositors

Введение

Важная роль банковской деятельности в сфере предпринимательства и в экономике страны в целом опосредует необходимость развития такого перспективного банковского сектора как вклады.

Именно вклады во многом составляют основные средства банков, обеспечивают эффективность деятельности банков и банковской системы, проведение необходимых и своевременных расчетов между субъектами банковской деятельности, позволяют финансировать предпринимательство, сохранять и увеличивать денежный капитал вкладчиков – физических и юридических лиц.

Банковские вклады в настоящий момент являются самым традиционным и широко известным способом сохранения и накопления сбережений. Их отличает понятность, доступность и достаточно высокая эффективность.

Вкладчики – это юридические и физические лица РФ, других государств и лица без гражданства, пользующиеся услугами банка, а именно вложением своих денежных средств на счета в банки для сбережения и накопления за счет идущих процентов по вкладу.

Права вкладчиков отражены в Главе 44 ГК РФ. [1] Согласно законодательству РФ, вкладчик имеет право:

1. На получение дохода, который выплачивается ему в виде процентов и выигрышей, и определяется уровнем процентных ставок по вкладам и депозитам в соответствии с конъюнктурой рынка;
2. Открывать один или несколько вкладов без ограничения предельного размера в любой кредитной организации и хранить их неограниченный срок;
3. Совершать безналичные расчеты, переводить вклад из одного филиала кредитной организации в другой, если кредитная организация поддерживает данную функцию;
4. Указывать лиц, которым вклад завещается, выдавать доверенность по распоряжению вкладом;
5. Перед заключением договора потребовать от банка информацию о его финансовом состоянии;
6. Требовать сохранности вложенных им средств;
7. Потребовать возвращения вклада по первому требованию в таких случаях, когда договор был заключен на условиях до востребования или по истечении срока договора;
8. Требовать сохранения тайны банковского вклада.

Вкладчик распоряжается вкладом лично или через своего представителя путем выдачи ему доверенности. Вкладами, внесенными кем-либо на имя несовершеннолетнего, не достигшего 18 лет, распоряжаются: до достижения несовершеннолетним 15 лет – его родители или опекуны; по достижении 15 лет – он сам с согласия своих родителей или попечителей. Вкладами, внесенными самим несовершеннолетним на свое имя, и вкладами, образовавшимися путем перечисления заработной платы или иных денежных заработков, причитающихся несовершеннолетнему от предприятий, организаций и т.д., несовершеннолетний распоряжается самостоятельно.

Кредитные организации обязаны сохранять в тайне сведения о вкладчике, о совершаемых им операциях и состоянии счетов по вкладам. Вкладчик может безналичным путем уплатить за квартиру, электроэнергию, газ, телефон, за содержание детей в детских учреждениях и т.д. (по поручению вкладчика кредитная организация спишет сего счета по вкладу указанную сумму и перечислит на счет организации, которой вкладчик должен заплатить деньги).

По видам вклады разделяются на именные вклады и вклады на предъявителя.

По именованному вкладу вкладчиком считается лицо, на имя которого принят вклад.

Если же вклад внесен на имя другого лица, то в этом случае другое лицо становится вкладчиком со всеми вытекающими отсюда правами. По вкладу на предъявителя вкладчиком считается каждый, предъявивший банковскую сберегательную книжку на предъявителя и контрольный лист к ней. Российские граждане, находящиеся на работе за границей, а также члены их семей могут распоряжаться вкладами из-за границы. Вкладчики – иностранные граждане, проживающие за границей, распоряжаются вкладами через своих представителей, находящихся в России.

Иностранные граждане, находящиеся в России, могут открывать вклады в кредитных организациях и распоряжаться ими на общих основаниях. Однако наличие вклада не дает им права на перевод его частями или полностью за границу. Такой перевод

осуществляется в соответствии с правилами продажи гражданам иностранной валюты.

Совершенствование такого банковского сектора, как вклады, не представляется возможным вне надлежащей правовой охраны его главных участников – вкладчиков, поскольку именно реальная и гарантированная со стороны государства и кредитной организации система охраны прав вкладчиков во многом способна обеспечить привлекательность данного банковского продукта, максимально заинтересовывать потенциальных вкладчиков в сотрудничестве и, как следствие, поддерживать нормальную работу банков.

Анализ правонарушений прав вкладчиков, проведенный электронным ресурсом «БАНК-КЛИЕНТ.RU», показал, что в наибольшей мере нуждаются в охране следующие права вкладчиков [2]:

1. право на получение дохода, который выплачивается ему в виде процентов;
2. право на неразглашение персональных данных, данных банковского договора;
3. право указывать лиц, которым вклад завещается, выдавать доверенность по распоряжению вкладом.

В связи с необходимостью защиты прав вкладчиков автором предложено выделение субъектов охраны прав. К субъектам охраны прав вкладчиков относятся:

1. Сами вкладчики;
2. Юридические представители вкладчиков;
3. Международные организации по охране и защите прав вкладчиков;
4. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (<http://www.fedfond.ru/>) [7].
5. Родители, опекуны и преподаватели несовершеннолетних вкладчиков

Банковская деятельность регулируется по преимуществу гражданским и банковским правом, поэтому в зависимости от правоотношений их субъекты могут относиться к субъектам банковских правоотношений или гражданско-правовых правоотношений. Раз-

граничение правоотношений имеет достаточно важное значение для определения характера прав, обязанностей и ответственности участников правоотношений.

Субъектов банковских правоотношений немало, но особо выделяя вкладчиков как элемент, играющий существенную роль в формировании ресурсной базы банков, следует заметить, что именно их права нарушаются чаще всего, поскольку вклады являются наиболее популярной банковской услугой. В связи с этим действующим законодательством должны быть закреплены необходимые меры защиты от нарушений интересов сторон (банк и вкладчики), восстановления нарушенных прав и привлечения виновных лиц к ответственности.

Осознание возможной ответственности за несоблюдение и нарушение правовых норм и договорных обязательств позволит участникам правоотношений банковской сферы избежать неблагоприятных последствий и даст возможность вкладчикам свободно пользоваться услугами банка, а банку - не терять клиентов и их доверия, не нарушая при этом чьи-то права.

Действующее законодательство имеет ряд достаточно серьезных пробелов и существенных противоречий правовых норм в вопросах регулирования правоотношений, складывающихся в сфере банковской деятельности. Важным моментом является неурегулированность режима банковской тайны, механизма компенсации морального вреда за нарушения в сфере банковской деятельности. Эти обстоятельства, а также большое количество исков в судебные инстанции в связи с нарушениями участниками правоотношений обязательств в сфере банковской деятельности свидетельствуют о необходимости проведения научных исследований по проблемам, возникающим при привлечении сторон к гражданско-правовой ответственности.

Правовое регулирование банковских правоотношений регулируется с помощью: ст.74-76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [3]

Права и интересы всех участников банковских правоотношений подлежат защите, осуществляемой в судебном порядке с соблюдением требований закона.

Злоупотребление правом – осуществление лицом своих прав с намерением причинить вред другому лицу. Формы и способы защиты определены законом. В случае злоупотребления своим правом лицу может быть отказано в защите принадлежащего ему права.

В свете вышесказанного следует различать защиту прав и охрану прав. Под охраной прав целесообразно подразумевать систему разнообразных обеспечительных мер, предостерегающей и созидательной направленности. [4] Таким образом, права охраняются постоянно, а защищаются только в случае нарушения.

Являясь регулятором финансового потока, банк тем самым играет важную роль в экономике страны, что подразумевает регулярное и эффективное его функционирование, что означает сведение к минимуму правонарушений и судебных разбирательств, усложняющих его работу и влекущих за собой потерю доверия вкладчиков. [5] Однако и сами вкладчики могут позаботиться об охране своих прав, в связи с чем автором предлагаются следующие способы их охраны.

Способы охраны прав вкладчиков:

1. Информационно-аналитический способ – это способ охраны прав вкладчиков, в котором главную роль при принятии решения о вкладе играет информация и ее анализ. Разнообразие информации (устная, письменная, электронная), ее полнота, достоверность и доступность могут позволить вкладчику своевременно получить все необходимые сведения о банке и его продукте. Данной информацией должны владеть вкладчики, для того, чтобы иметь представление какие кредитные организации существуют, их значение и виды, и какой деятельностью они имеют права заниматься по законодательству РФ. Такой способ является эффективным, доступным в получении, что немаловажно для большинства граждан.

Представляется возможным выделить виды информационно-аналитического способа охраны прав вкладчиков, а именно:

А) Банк предоставляет всю необходимую информацию о самом банке, информацию по вкладам, а вкладчик, после ознакомления всех нюансов сам принимает решения о том стоит ли пользоваться услугами данного банка.

Б) Вкладчик сам находит необходимую информацию (с помощью: интернет ресурсов, рекламы, статистических данных, мониторинга финансовой стабильности банка, анализа прогнозов состояния данного банка и банковской системы в целом на период, соответствующий сроку по договору вклада) о банке и его деятельности, о его вкладах, отзывы других людей, пользующихся услугами данного банка или в прошлом пользовавшихся, и имеющих представления и личные мнения по поводу работы и обслуживания данного банка. В итоге с помощью полученной и проанализированной информации сам формирует свое мнение и тем самым отвечает на вопрос, стоит ли вкладывать в данный банк денежные средства и не опасно ли это в данном банке?

2. Юридический способ – это способ охраны прав вкладчиков, исходя из которого, вектором предотвращения нарушений прав вкладчика является оценка всех существенных и второстепенных условий договора, соблюдения его формы. Так, к числу существенных условий относят:

1.) Денежные средства. Они могут быть в валюте, в рублях, в безналичной или наличной форме. Все это в обязательном порядке должно быть прописано в банковском договоре.

2.) Размер процентной ставки по вкладу, условия для начисления, а также выплаты процентов.

3.) «Порядок и условия возврата вклада» содержит информацию о времени, на которое денежные средства размещаются.

4.) Порядок расторжения – условия досрочного расторжения и последствия от такого расторжения. Как правило, при досрочном расторжении сумма процентов при выплате существенно меньше.

5.) Дополнительные услуги банка по ведению операций с вкладом отражаются в разделе «Стоимость банковских услуг». К таким услугам относятся создание выписок, обработка платежных документов и другие.

б.) Лицензионное оформление договора (письменная форма, с печатью, подписями надлежащих лиц, копиями, регистрационным номером организации)

К числу второстепенных условий относятся все остальные.

Из статьи 834 главы 44 Банковский вклад ГК РФ следует, что по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором, договор признается публичным договором (статья 426), юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам. [8]

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

3. Экономический способ охраны прав вкладчиков, согласно которого вкладчик непосредственно перед принятием решения о внесении вклада, оценивает экономическую целесообразность размещения денежных средств в данной кредитной организации на данных условиях, посредством сравнения и анализа выясняет какой банк является наиболее привлекательным с точки зрения процентов по вкладу и обеспеченности. Информации по вкладам, а также справка о финансовом состоянии и перспективах данного банка представлены на официальном сайте интересующего вкладчика банка.

4. Учебно-методический способ для вкладчиков, не достигших 18-ти лет. Данный способ должен применяться в учебных учреж-

дениях на уроках обществознания, правоведения, уроков экономической грамотности для информирования несовершеннолетних о их правах и обязанностях, а также о способах охраны своих прав прежде, чем их нарушат. Тем самым предостерегать вкладчиков, обучая их правильно пользоваться информацией, и всегда прежде, чем подписывать какие-либо документы (договоры), внимательно ознакомиться с условиями.

Каждый из перечисленных способов может применяться обособленно или в совокупности с другими способами, а также данные способы защиты прав вкладчиков могут применяться и другими субъектами банковских правоотношений, только уже от их лица и с корректировками, в зависимости от их прав и обязанностей.

В заключении хотелось бы отметить, что охранять свои права, легче, нежели защищать их через суд. Состояние прав вкладчиков во многом зависит от них самих. При этом надежная система охраны вкладов, известная вкладчикам и пользующаяся их доверием, помогает эффективной работе банка. Таким образом, одной из основных задач государства и банков является не только формирование ресурсной базы за счет вложений вкладчиков, но и обеспечение надлежащей охраны их прав.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
2. Электронный журнал: bank-klient.ru.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ст.74-76.
4. Романова М.В. Конституционно-правовая система охраны прав, свобод и законных интересов человека как стратегический фактор предотвращения правонарушений // Сервис в России и за рубежом. 2013. №9. С.199-211.
5. Родионова М.А. Финансовое право, 2004. <http://www.be5.biz/>.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках).

7. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров <http://www.fedfond.ru/>
8. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996, ст. 834, гл. 44 «Банковский вклад».

References

1. Civil Code of the Russian Federation (part two) dated 26.01.1996 No. 14-FZ (as amended on 28.03.2017).
2. Electronic magazine: bank-klient.ru.
3. Federal Law No. 86-FZ of July 10, 2002 “On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)”, art.74-76.
4. Romanova M.V. Constitutional and legal system for the protection of human rights, freedoms and legitimate interests as a strategic factor in the prevention of offenses // Service in Russia and abroad. 2013. No. 9. Pp. 199-211.
5. Rodionova M.A. Financial Law. 2004. <http://www.be5.biz/>.
6. Federal Law dated 02.12.1990 No. 395-1 “On Banks and Banking Activities” (hereinafter - the Law on Banks).
7. Federal public-state fund for the protection of the rights of depositors and shareholders <http://www.fedfond.ru/>
8. The Civil Code of the Russian Federation of 01.26.1996, Art. 834, ch. 44 “Bank deposit”.