

Трибуна молодого ученого

УДК347.44

JEL: K39

МАМОНОВА Мария Александровна

ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»,
Новочеремушкинская ул., д.69, Москва, 117418, Россия.

<https://orcid.org/0000-0000-0000-0000>

Мамонова Мария Александровна, студент 2 курса магистратуры факультета подготовки специалистов для судебной системы ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия». Москва, Россия. E-mail: mamonova-maria@mail.ru

Научный руководитель: Кондратьев Владимир Александрович, кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры гражданского права ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», Новочеремушкинская ул., 69, Москва, Россия. E-mail: vakondratiev@bk.ru

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОХРАННОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В
БАНКОВСКИХ СЕЙФАХ**

Аннотация

Предмет/тема. Рассматриваются проблемы квалификации договора хранения ценностей в банковских сейфах, пути их решения и способы обеспечения сохранности находящихся в них ценностей, анализируется действующее законодательство и судебная практика.

Цели/задачи. Определение правовой природы договора в рамках квалификации договора хранения ценностей в банковских сейфах и обеспечения сохранности ценностей, обуславливающих возможность внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

Методология. Использовались всеобщие методы познания, общенаучные методы, включающие в себя системный и логический метод, а также анализ, синтез, описание, сравнение.

Выводы. На основании толкования норм действующего законодательства Российской Федерации, анализа судебной практики и рассмотрения зарубежного опыта автор приходит к выводу о необходимости внесения изменений в статью Гражданского кодекса Российской Федерации, регулиющую хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе, а также внедрение в российский правопорядок регламента страхования содержимого банковских сейфов.

Ключевые слова: договор хранения, договор аренды, квалификация договоров, банковский сейф, хранение ценностей в банке, обеспечение сохранности, страхование, страхование ценностей, совершенствование законодательства.

Tribune young scientist

Mariia A. Mamonova, second year master's student of the faculty of training specialists for the judicial system of the Russian State University of Justice. Moscow, Russia. E-mail: mamonova-maria@mail.ru

Scientific Leade: Vladimir A. Kondratiev, Senior Teacher of the Department of Civil Law. Russian State University of Justice, Moscow, E-mail: vakondratiev@bk.ru

ENSURING THE SAFETY OF FUNDS IN BANK VAULTS

Abstract

Subject / Topic The problems of qualification of the contract for storing valuables in Bank vaults, ways to solve them and ways to ensure the safety of valuables in them are considered, the current legislation and judicial practice are analyzed.

Goals / Objectives Determination of the legal nature of the agreement within the framework of the qualification of the agreement for storing valuables in Bank vaults and ensuring the safety of valuables that make it possible to make changes to the current legislation of the Russian Federation.

Methodology Universal methods of knowledge, scientific methods, including systematic and logical method and also the analysis, synthesis, description, comparison

Conclusion and Relevance On the basis of the interpretation of the current legislation of the Russian Federation, judicial practice analysis and consideration of foreign experience the author comes to the conclusion about the necessity of amending article of the Civil code of the Russian Federation regulating the storage of valuables in individual Bank safe, as well as the introduction into Russian law of rules of insurance the contents of Bank safes.

Keywords: *storage agreement, lease agreement, qualification of agreements, Bank safe Deposit box, storage of valuables in a Bank, ensuring conservation, insurance, insurance of valuables, improvement of legislation.*

В настоящее время банки все активнее стали принимать участие почти во всех процессах жизни населения, расширяется перечень услуг, оказываемых банками, в частности в ходе реформы гражданского законодательства 2018 года появились новые банковские счета. Одной из «услуг», оказываемых банками, является предоставление индивидуального банковского сейфа, как возможность сохранения своих ценностей. Данный продукт нашел широкое применение, как среди физических, так и юридических лиц из-за доступности и простоты использования. В рамках данного вида услуг, предоставляемого банками, клиент помещает свои ценности в банковский сейф, а банк обязуется предоставить доступ к этому сейфу только при условии представления лицом подлинников документов, указанных в договоре.

Весьма актуальным является вопрос об ответственности банка за сохранность содержимого банковского сейфа. В статье 922 ГК РФ предусмотрены два вида хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе: с использованием сейфа и с предоставлением сейфа. В случае с использованием сейфа банк, принимая от клиента ценности, также принимает на себя обязательства обеспечить их сохранность, производя опись, контролируя помещение и изъятие ценностей. При заключении договора с предоставлением сейфа клиент получает полную конфиденциальность, а банк освобождается от ответственности за содержимое сейфа, т.к. в данном случае сотрудники банка не осуществляют действия, направленных на идентификацию и учет предметов, размещаемых самостоятельно клиентом. При этом, согласно п.

4 ст. 922 ГК РФ к договору о предоставлении в пользование банковского сейфа, которым не предусмотрена ответственность банка, применяются правила об аренде. Тем самым, фактически хранение ценностей в банке осуществляется либо по модели договора хранения, либо аренды.

В связи с этим более надежным с точки зрения клиента является первая модель, по которой банк несет ответственность за содержимое сейфа и проверяет его содержимое, но мало какие банки предлагают такую форму договора [1, с. 359].

Если говорить о договоре хранения ценностей с предоставлением индивидуального банковского сейфа, то, исходя из его легального определения, следует, что кредитная организация предоставляет собственнику (поклажедателю) ценностей возможность единоличного размещения и изъятия своих ценностей без постороннего надзора, в том числе, и со стороны хранителя ценностей (кредитной организации)[2, с.84-86]. Исходя из этого, единственная обязанность банка заключается в осуществлении всестороннего контроля по предотвращению проникновения в помещение с индивидуальными банковскими сейфами посторонних лиц.

Законодатель ставит различие между договором хранения и договором аренды в ст. 922 ГК РФ в зависимости от наличия условия об ответственности банка за сохранность содержимого в банковском сейфе. В данном случае такой поход законодателя видится не совсем корректным, т.к. условие договора о том, что банк не несет ответственность за содержимое банковского сейфа не является квалифицирующим признаком, а скорее выступает следствием квалификации договора в качестве того или иного вида, и соответственно, не может служить основой разграничения, а лишь уточняет регулирование, обусловленное направленностью на возмездное предоставление имущества во временное пользование [3, с. 328].

Основным квалифицирующим признаком в данном случае должна служить направленность обязательства на предоставление возможности использования сейфа или оказания услуг по хранению, применительно к договору о предоставлении банковского сейфа, как раз можно говорить о том, что данный договор направлен именно на предоставление имущества в пользование.

Как правило, в рамках обеспечения сохранности, в случае с договором аренды, все ограничивается хранилищем и самим банковским сейфом. Согласно ч. 1 ст. 606 ГК РФ по договору аренды арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Таким образом, договор аренды предоставляет клиенту всего лишь право пользования банковским сейфами в большинстве случаев банк не несет ответственность за сохранность содержимого сейфа, а это в свою очередь приводит к невозможности клиента возместить убытки, связанные с хищением его

имущества из арендованного банковского сейфа, если он не докажет наличие обстоятельств, в соответствии с которыми у банка перед клиентом возникает ответственность за причиненный ущерб.

Преимущественное использование банками именно модели по предоставлению доступа к банковскому сейфу фактически лишает клиента возможности взыскать с банка стоимость утраченного имущества. Одним из примеров может послужить апелляционное определение от 22 ноября 2017 г. № 33-24675/2017 из которого следует, что в результате проникновения 11.01.2016 неустановленных лиц в помещение сейфового хранилища дополнительного офиса «Московский» Санкт-Петербургского филиала Банка ПАО «Промсвязьбанк» был вскрыт банковский сейф истца, в котором хранились 90000 Евро и 126500 долларов США, и еще 164 индивидуальных банковских сейфа, находившееся в них имущество похищено. Согласно пункту 4.1.3 и пункту 5.2 договора Банк был обязан принимать все необходимые меры для обеспечения сохранности Сейфа с момента подписания акта приема-передачи и несет ответственность за сохранность целостности сейфа. При этом согласно пункту 9 Правил, являющихся неотъемлемой частью договора, ввиду анонимного размещения и изъятия клиентом Предмета вложения, Банк не несет ответственность за состояние содержимого сейфа. Разрешая спор, суд отказал в удовлетворении требования, сославшись на предусмотренную договором специфику процедуры помещения клиентом в сейф ценностей и изъятия из него вне чьего-либо контроля, на основании которой прямых доказательств вложения определенной суммы денежных средств и имущества в банковскую ячейку быть не может¹.

В апелляционном определении от 6 июня 2019 г. №33-23699/19 суд отказал в удовлетворении требования, обосновывая свое решение тем, что бесспорные, достоверные доказательства, подтверждающие хранение истцом в сейфе банка денежных средств в размере 40 000 долларов отсутствуют².

В сложившейся судебной практике наглядно показано, что риск за сохранность содержимого банковского сейфа при заключении договора аренды перекладывается на клиента. В то же время банк не предоставляет возможности клиенту самостоятельно осуществить контроль за сохранностью помещенного в банковский сейф имущества ввиду внутренних регламентов системы охраны и средств противопожарной безопасности. На основании этого остро встает вопрос о надлежащей сохранности ценностей, размещенных в банковский сейф третьим лицом стороны обязательств, т.к. не единичны случаи незаконного проникновения в банковское хранилище и хищения содержимого банковских сейфов путем

¹ Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 22 ноября 2017 г. № 33-24675/2017// СПС «Консультант плюс».

² Апелляционное определение Московского городского суда от 06.06.2019 по делу № 33-23699/2019// СПС «Консультант плюс».

взлома или вскрытия дубликатом ключа.

Одним из вариантов решения данной проблемы могло бы стать имущественное страхование содержимого банковского сейфа. Страхование ценностей, помещенных в банковские сейфы, получило широкое распространение в странах западной Европы. В США банки используют страховую программу BankersBlanketBond (BBB), предусматривающую страхование банка от риска мошеннических действий со стороны собственных сотрудников. Услуга привлекательна, как для клиента, который получает гарантированное возмещение убытков, так и для банка, который снижает риски мошеннических действий со стороны клиента, путем привлечения третьего лица стороны обязательств, а также возможностью получить прибыль от продажи страховых продуктов [4, с. 190]. Популярность полисов BBB в зарубежной практике также объясняется использованием в этом виде страхования франшизы, которая существенно снижает стоимость страховки за счет покрытия большей части мелких страховых случаев [5, с. 259]. Учитывая большой объем требований страховой компании, предъявляемых к банку, данная страховая программа редко применяется в России.

В связи с отсутствием закрепления на сегодняшний день на законодательном уровне порядка осуществления данного вида имущественного страхования представляется актуальным внедрение в российский правовой порядок регламента страхования содержимого банковских сейфов, который может быть разработан на основании общих правил имущественного страхования, которые закреплены в гл. 48 ГК РФ. Учитывая, что на основании ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк не может заниматься страховой деятельностью, он имеет возможность выступать в роли агента, который является посредником в оказании услуг страховой организации¹. Страховщики представляют собой страховые организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившие лицензию на осуществление страхования в установленном Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее по тексту ФЗ № 4015-1) порядке². Страхователями являются дееспособные физические лица и юридические лица, заключившие со страховой компанией (страховщиком) договор страхования. Объектом страхования по данному виду договора в силу п. 4 ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения ценностей, которые клиент планирует разметить в банковский сейф за счет

¹Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

²Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993. № 6.

денежных фондов, формируемых из уплачиваемой им страховой премии¹.

Предметом страхования могут выступать ювелирные украшения, драгоценные камни, металлы, сплавы из них, деньги в любой валюте, ценные бумаги, долговые обязательства, антикварные вещи (за исключением предметов, требующих контроль за поддержанием параметров температурно-влажностного режима, который не представляется возможным поддерживать в условиях хранения в банковском сейфе).

В момент заключения договора страховой агент должен осмотреть страхуемое имущество, составить опись, являющуюся неотъемлемой частью договора, на основании которой будет исчисляться страховая сумма, не превышающая действительной стоимости имущества на момент заключения договора. В описи перечисляются и описываются все застрахованные ценности, тем самым предотвращая риск злоупотребления правом со стороны клиента. Обычно клиенты помещают свои ценности в банковский сейф на длительное время и обращаются за их востребованием по истечении срока договора аренды, а чаще всего пролонгируют его. Страхование имущества, размещенного в банковских сейфах, сопровождается рядом особенностей. В данном случае страхуется имущество, величина (и соответственно, стоимость) которого ежедневно и даже несколько раз в день меняется. Отсюда особенности определения страховой суммы [6, с. 43]. Во избежание излишних затрат в договоре необходимо указать, что после его заключения ценности считаются застрахованными при условии их размещения и непрерывного хранения в банковском сейфе. В таком случае объектом страхования будут являться только те размещенные ценности, которые не изымались в течение срока действия договора в отсутствие представителя страховщика, если по условиям договора не будет предусмотрено иное. В рамках данного регламента возможно предложить приравнять срок договора страхования к договору аренды банковского сейфа до востребования размещенных в банковский сейф ценностей. В случае досрочного востребования ценностей, а вместе с ним и прекращения договора аренды, на данные правоотношения должны распространяться нормы статьи 958 ГК РФ.

Список источников:

1. Саблин (2017) - *Саблин М.Т. Покупка квартиры в России: техника подбора, юридической проверки и проведения сделки*// М.: Проспект, 2017. С. 359.

2. Загалаева (2020) - *Загалаева Ж.А. Хранение в ломбарде и хранение ценностей в банке как специализированные виды договора хранения* // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2020. № 3. С.84-86.

3. Романец (2013) - *Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России* // М.: Норма: Инфра-М, 2013. С. 328.

4. Гаряева (2016) - *Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку* // М.: Проспект, 2016. С. 190.

5. Козлова, Калачева (2014) - *Козлова О. Н., Калачева И. В. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков* // Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 4. С.259.

6. Чхутиашвили (2010) - *Чхутиашвили Л.В. Особенности банковского страхования и его проблемные аспекты в Российской Федерации* // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2010. № 41. С. 43.

References:

Sablin (2017) - *Sablin M. T. Buying an apartment in Russia: the technique of selection, legal verification and transaction* // Moscow: Prospekt [Pokupkakarta v Rossii: tekhnikapodbor, yuridicheskoproverkiiprovedeniyasdelki// М.: Prospekt]. 2017. P.359.

Zagalaeva (2020) - *Zagalaeva ZH. A. Storage in a pawn shop and storage of valuables in a Bank as specialized types of storage agreement* // Humanities, socio-economic and social Sciences [Hranenie v lombardeihraneniyeicennostej v bankekakspetsializirovannyevidydogovorahraneniya // Gumanitarnye, social'no-ekonomicheskiesobshchestvennyenauki]. 2020. № 3. P. 84-86.

Romanets (2013) - *Romanets YU. V. The system of contracts in the civil law of Russia.: Infra-M* [Sistema dogovorov v grazhdanskompraveRossii // М.: Norma: Infra-M]. 2013, P. 328.

Goryaeva (2016) - *Goryaeva E. YU. Legal regulation of relations arising when placing valuables in a Bank cell* // Moscow: Prospekt [Pravoeregulirovaniyeotnoshenij, vznikayushchihpriposmeshcheniicennostej v bankovskuyuyachejku// М.: Prospekt]. 2016. P. 190.

Kozlova, Kalacheva (2014) - *Kozlova O. N., Kalacheva I. V. Insurance of Bank risks in the system of protection of property interests of banks* // Bulletin of Kemerovo state University [Strahovaniebankovskihriskov v sistemezashchityimushchestvennyhinteresovbankov // VestnikKemerovskogogosudarstvennogouniversiteta]. 2014. № 4. P 259.

Chkhutiashvili (2010) - *Chkhutiashvili L. V. Features of Bank insurance and its problematic aspects in the Russian Federation* // Financial Analytics: problems and solutions [Osobnostibankovskogostrahovaniyai ego problemnyeaspekty v RossijskojFederacii. // Finansovayaanalitika: problemyiresheniya]. 2010. № 41. P. 43.