

СРОЧНОСТЬ НЕ ТЕРПИТ СУЕТЫ

НА ПРОТЯЖЕНИИ ДЕСЯТИ ЛЕТ БАНКОВСКОЕ СООБЩЕСТВО БЕЗУСПЕШНО ПЫТАЛОСЬ ЗАКОНОДАТЕЛЬНО ПРОПИСАТЬ МЕХАНИЗМ ТАК НАЗЫВАЕМОГО СРОЧНОГО, ИЛИ БЕЗОТЗЫВНОГО, ВКЛАДА ГАРАНТИРУЮЩЕГО ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ ПЕРЕД БАНКАМИ НА ПЕРИОД ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ. СОГЛАСНО ПОСЛЕДНИМ ДОГОВОРЕННОСТЯМ ЦБ РФ И МИНФИНА РФ, В ОСНОВУ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ВКЛАДЧИКОМ И БАНКОМ ПЛАНИРУЕТСЯ ЗАЛОЖИТЬ «СВОБОДУ ДОГОВОРА». ТО ЕСТЬ БАНК МОЖЕТ ПРЕДЛОЖИТЬ, А ВКЛАДЧИК — ВЫБРАТЬ ВКЛАД КАК БЕССРОЧНОГО, ТАК И СРОЧНОГО ХАРАКТЕРА, КОТОРЫЙ НЕ ПОДЛЕЖИТ ДОСРОЧНОМУ ИЗЪЯТИЮ. НАТАЛЬЯ МЕЛЬЧЕНКО



БАНКИРЫ С ПОМОЩЬЮ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ НАДЕЮТСЯ УКРЕПИТЬ УСТОЙЧИВОСТЬ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И ГАРАНТИРОВАТЬ ДЛИННЫЕ ДЕНЬГИ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

О принятии законопроекта, регламентирующего введение срочных, или безотзывных, вкладов, банкиры, регуляторы системы и законодатели дискутируют на протяжении десяти лет. По идее разработчиков срочный депозит отличается от обычного тем, что отозвать средства до истечения оговоренного в договоре с банком срока нельзя. А если вкладчик все же решает забрать деньги, он теряет значительную долю процентов. «Таким образом, банкиры, во-первых, хотят укрепить устойчивость банковской системы, которая „шатается“ в кризисные моменты (российские вкладчики, напуганные событиями 98-года, при малейших потрясениях забирают личные сбережения со счетов банков, тем самым усугубляя положение банков), а во-вторых, гарантировать длинные деньги для финансирования инвестиционных проектов», — поясняет Павел Дремин, заместитель директора консалтинговой компании «Аудит-Вектор».

Но принципиальные поправки к законодательству по-прежнему не внесены. По словам Елены Митенковой, юриста нижегородского представительства юридической фирмы «Яковлев & Партнеры», отказ вкладчика от права на получение вклада по первому требованию противоречит Конституции РФ: «В соответствии с Конституцией РФ в Российской Федерации гарантируется свобода экономической деятельности в качестве одной из основ конституционного строя (ст. 8) и устанавливается, что каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности (ч.1 ст. 34), а также закрепляется право каждого иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им (ч. 2 ст. 35). Реализуя предоставленные Конституцией РФ возможности в этой сфере, гражданин посредством, в частности, договора банковского вклада осуществляет иную

не запрещенную законом экономическую деятельность, которая находится под защитой Конституции РФ». В отношении вкладчик — банк вкладчик изначально находится в неравных условиях. Он не обладает специализированными знаниями и всем объемом информации, поэтому при введении «безотзывных депозитов», то есть при «отказе вкладчика от права на получение вклада по первому требованию», законопроект ограничивает экономически слабую сторону в конституционном праве иметь имущество в собственности, владеть, пользоваться и распоряжаться им.

В 2005 году банковское сообщество предложило новую вариацию на тему срочных вкладов — безотзывные, или сберегательные, депозитные сертификаты. Как показал опыт зарубежных стран, такие бумаги пользуются популярностью не только у населения, но и у юридических лиц. Так, по статистике, в Канаде сертификаты занимают 50% банковских пассивов. Законопроект был отправлен на доработку, а на рынке появился новый продукт — депозитные сертификаты. Но даже спустя пять лет существующие в России депозитные сертификаты не пользуются популярностью у населения и не удобны для банков в обращении. Главный их недостаток для банкиров, ищущих «длинные» ресурсы, состоит в том, что пока любой сертификат клиент может вернуть досрочно.

Наконец летом 2010 года Минфин РФ подготовил поправки к ст. 837 Гражданского кодекса, которые позволят ввести безотзывные депозиты на базе сберегательных сертификатов. Речь идет о срочном вкладе на три года и более, причем по такого рода депозитным сертификатам, возможно, будет установлен более высокий страховой лимит до 2–3 млн руб., что, в свою очередь, позволит гражданам использовать этот инструмент для целевых жилищных накоплений в банках. Главная особенность сертификата — при размещении в нем сбережений у вкладчика не будет возможности их досрочного изъятия. Предполагалось, что дополнительным преимуществом сертификата, если он станет безотзывным, будет более высокая по сравнению с депозитами ставка. Сертификат будет включен в систему страхования вкладов, и на него будет распространяться право первоочередной выплаты при банкротстве кредитной организации. Плюс к этому сберегательный сертификат можно будет продать как ценную бумагу.

При этом разработчики поправок подчеркивают, что, вероятнее всего, Минфин РФ и ЦБ РФ будут продвигать принцип «свободы договора», по которому у вкладчика будет выбор: либо бессрочный вклад с небольшими процентами, либо срочный, но без права досрочного изъятия денег. ■