

БЕЗОТЗЫВНЫЕ ВКЛАДЫ: ПРАВО НА ЖИЗНЬ

Кабанова Юлиана Владимировна,
студентка IV курса экономического факультета,
e-mail: juliakab93@yandex.ru
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва,
г. Саранск

Научный руководитель: кандидат экономических наук, профессор
Митрохин Владимир Владимирович

В статье исследуются вопросы, связанные с внедрением в отечественную банковскую практику безотзывных вкладов как источника привлечения «длинных денег» и обеспечения устойчивости ресурсной базы кредитных организаций.

Ключевые слова: безотзывные вклады, срочные вклады, ресурсная база, вкладчик, долгосрочные ресурсы, кредитные организации.

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года определяет основные проблемы ведения банковского бизнеса, которые снижают конкурентоспособность отечественных кредитных организаций и банковского сектора в целом. В их число, в частности, входит «ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов» [3]. В условиях движения российской экономики по пути инновационного развития и модернизации, безусловно требующих привлечения долгосрочных инвестиций, проблема острой потребности в «длинных» деньгах становится все более актуальной. При этом, в значительной степени данная проблема обусловлена краткосрочным характером привлекаемых банками денежных средств.

Как известно, важнейшим видом операций, в значительной мере формирующих ресурсную базу банков, является привлечение средств клиентов во вклады. На 01.09.14 г. в структуре пассивов отечественных кредитных организаций основную долю составили средства клиентов – 37202,9 млрд. руб. (59,6%) [6]. Из них на средства физических лиц приходилось 27,6% или 10268 млрд. рублей. Нельзя не согласиться, что вклады физических лиц играют ведущую роль в формировании ресурсной базы отечественных банков. Приведенные данные свидетельствуют о безусловной значимости данного источника привлечения средств, о необходимости создания благоприятных условий как для новых вкладчиков, так и для увеличения сбережений уже имеющимися. Вместе с тем, формирование банками агрессивной депозитной политики усиливает и риски, связанные с возможным досрочным отзывом

клиентами своих денежных средств. Прежде всего, в условиях возникновения ажиотажа, паники, которые практически всегда сопровождаются массовым изъятием денег из кредитных организаций.

Так, практически все кризисные потрясения, затронувшие отечественный банковский сектор на протяжении последних двух десятилетий сопровождались паническими настроениями среди вкладчиков, опасавшихся за сохранность своих средств. К сожалению, созданная в России в 2004 году система страхования банковских вкладов также не смогла решить проблему, связанную с досрочным выводом вкладчиками из банков своих накоплений. При этом, как свидетельствует опыт преодоления кредитными организациями кризисных явлений, банки в условиях усиления рисков ликвидности вынуждены предпринимать различные меры: от введения мер по ограничению транзакций на снятие, как правило, наличных денежных средств до стремительного роста процентных ставок по привлекаемым вкладам. Однако данные меры, включая и косвенные ограничения на снятие денежных средств, прописываемые банками в договорах по вкладам, не решают кардинально проблему массового изъятия вкладчиками своих накоплений. В ее основе – действие ст. 837 главы 44 Гражданского кодекса РФ, согласно которой *банк независимо от вида вклада обязан выдать всю сумму или ее часть по первому требованию вкладчика*, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных предусмотренных договором условиях возврата [1]. Более того, условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию на основании упомянутой статьи признается ничтожным. В этих условиях назрел вопрос о внедрении института так называемых безотзывных вкладов – вкладов, изъятие которых невозможно до истечения срока, указанного в договоре.

Следует отметить, что лоббирование законопроекта о внедрении безотзывных вкладов началось еще в 2004 году, когда вследствие отзыва лицензий у ряда банков отечественный банковский сектор очередной раз столкнулся с проблемой массового изъятия денежных средств. Через год законопроект, предусматривающий узаконивание категории безотзывных вкладов был внесен в Государственную думу, однако он так и не был принят. Второй виток данной инициативы относится к событиям 2008 года: в парламент был вновь внесен законопроект о введении безотзывных вкладов. Спустя год документ, получив отрицательные отзывы, в том числе от Правительства РФ, был отозван.

В июле 2009 года распоряжением Правительства был утвержден план мероприятий по формированию Международного финансового центра [3]. Одним из пунктов явилось «введение в законодательство понятия «безотзывной банковской вклад граждан» для того, чтобы привести отечественную банковскую систему в соответствие с западными практиками. Согласно плану безотзывные вклады должны были появиться в 2014 году, однако пока что в сублимированном виде.

В феврале 2011 года инициатива по внедрению безотзывных вкладов поступила от Министерства финансов РФ, однако была отклонена Советом при

Президенте РФ. В Совете отметили наличие ряда существенных недоработок, что может подорвать доверие граждан к банкам [3]. Министерство финансов неоднократно дорабатывало документ, регламентирующий порядок введения данной категории вкладов, однако одобрения властей законопроект так и не снискал.

В государственно-правовом управлении президента отметили [7], что в проекте совершенно не учтены интересы вкладчиков, которые будут нести дополнительные риски в случае принятия закона. Если банку предоставить право не выдавать досрочно деньги по некоторым видам вкладов, то «обычные» депозиты, которые возвращают по первому требованию клиента, могут вовсе исчезнуть. Кроме того, отмечается, что из документа неясно, что делать вкладчику, который оказался в затруднительной ситуации и ему срочно понадобились деньги. И, наконец, управление президента уверено, что данный закон фактически будет ограничивать права граждан на распоряжение их собственным имуществом, что вступает в противоречие с действующим законодательством.

В качестве контраргументов, по нашему мнению, можно привести следующие: изъятие из продуктовых линеек срочных вкладов может привести к масштабному оттоку средств вкладчиков из банка. И каждая кредитная организация это прекрасно осознает. Поэтому опасения, высказанные Советом при президенте России в данном контексте не достаточно обоснованы. Тем не менее, права на внесение поправок с оговоркой о закреплении возможности вкладчика на самостоятельный выбор вида депозита: до востребования, срочного с возможностью досрочного снятия, либо депозита без права досрочного изъятия, никто не оспаривает. Именно это может явиться, так называемой, «подушкой безопасности» против исчезновения прежних видов депозитных продуктов.

Следующий вопрос: как поступить, если у клиента не без оснований возникла острая потребность в денежных средствах, внесенных на вклад без права досрочного изъятия? Эксперты предлагают решить эту проблему путем предоставления клиенту кредита под залог его депозита по сниженной процентной ставке. Естественно, данные отношения будут регулироваться взаимным соглашением сторон сделки.

Что касается возможных ограничений прав граждан по распоряжению своими средствами, возникающих в результате юридического признания института безотзывных вкладов, то здесь следует вспомнить о закреплённом в Гражданском Кодексе принципа «свободы договора» [1]. В соответствии с ним граждане и юридические лица свободны в заключении договора, а условия договора определяются по усмотрению соответствующих сторон.

Геннадий Меликьян, бывший заместитель председателя Центрального Банка России, обращаясь к зарубежному опыту, отмечает, что безотзывных вкладов в чистом виде там практически не встретишь, однако активно используются вклады, деньги с которых можно снять только лишь после предварительного уведомления банка. Такой механизм характерен практически для всех срочных вкладов, а клиент при досрочном снятии денег теряет часть

процентов или доход полностью [4]. Возможно, внедрение подобной практики в отечественную банковскую систему сможет стать одной из ступеней на пути к узакониванию и адекватному восприятию гражданами института безотзывных вкладов.

На современном этапе развития банковского сектора координация и согласованность действий государства в части повышения привлекательности участия населения в инвестиционных процессах и повышения доверия к банковской системе в целом неоспоримы. Реализация идеи внедрения системы безотзывных вкладов позволит в значительной степени решить накопившийся комплекс проблем в сфере обеспечения банками устойчивости собственной ресурсной базы [2]. В таких условиях банки будут способны кредитовать реальный сектор экономики, его модернизацию и инновации, так остро необходимые для развития страны.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации №51-ФЗ от 30.11.1994
2. Грибанов А.В., Митрохин В.В. БЕЗОТЗЫВНЫЕ ВКЛАДЫ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ // СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ [ЭЛЕКТРОННЫЙ ЖУРНАЛ] – 2014. – № 4. РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.SCIENCE-EDUCATION.RU/118-13935](http://www.science-education.ru/118-13935)
3. ЗАЯВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РФ И ЦБР ОТ 5 АПРЕЛЯ 2011 Г. NN 1472п-П13, 01-001/1280 "О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2015 ГОДА" // ИНФОРМАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ПОРТАЛ «ГАРАНТ». РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://BASE.GARANT.RU/591345/](http://base.garant.ru/591345/)
4. КУКОЛ Е. БЕЗ ПРАВА НА ОТЗЫВ // РОССИЙСКАЯ ГАЗЕТА. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.RG.RU/2011/05/30/OTZIV.HTML](http://www.rg.ru/2011/05/30/otziv.html)
5. ЛАВРЕНТЬЕВ С. ПРОЕКТ МИНФИНА ПО БЕЗОТЗЫВНЫМ ВКЛАДАМ ЗАВЕРНУЛИ // РБК – ЕЖЕДНЕВНАЯ ДЕЛОВАЯ ГАЗЕТА. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.RBCDAILY.RU/FINANCE/562949979719838](http://www.rbcdaily.ru/finance/562949979719838)
6. ОТЧЕТ О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И БАНКОВСКОГО НАДЗОРА В 2013 ГОДУ (ИНТЕРНЕТ-ВЕРСИЯ) // САЙТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.CBR.RU/PUBL/ARCHIVE/ROOT_GET_BLOV.ASPX?DOC_ID=9525](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blov.aspx?doc_id=9525)
7. РАЗРАБОТАН ОЧЕРЕДНОЙ ЗАКОНОПРОЕКТ О ВВЕДЕНИИ БЕЗОТЗЫВНЫХ ВКЛАДОВ // ОТДЕЛ НОВОСТЕЙ ИА "КЛЕРК.РУ". – РЕЖИМ ДОСТУПА: [HTTP://WWW.KLERK.RU/BANK/NEWS/292262/](http://www.klerk.ru/bank/news/292262/)

NONCALLABLE DEPOSITS: SUBSISTENCE RIGHT

Kabanova Y.V.,

the 4th year student, Department of Economics,

e-mail: juliakab93@yandex.ru

Ogarev Mordovia State University,

Saransk

Scientific adviser: PhD in Economics, professor

Mitrokhin V.V.,

The article describes the necessity of implementation in practice the Institute of noncallable deposits as a source of formation of a stable resource base of credit institutions; moreover, it considers the contradictions emerging on the way of legitimization this category in Russian practice.

Keywords: noncallable deposits, the resource base, long-term resources, credit organizations, the banking system.