

© 2019 Федоров Дмитрий Станиславович
Fedorov Dmitry Stanislavovich

студент

Student

Самарский государственный экономический
университет

Samara State University of Economics

E-mail: dmitry.sseu@yandex.ru



УДК 336.17

ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ ХРАНЕНИЯ ЦЕННОСТЕЙ В БАНКОВСКИХ ЯЧЕЙКАХ

LEGAL AND ECONOMIC RISKS OF STORING VALUES IN BANK CELLS

Ключевые слова: аренда индивидуального банковского сейфа, утрата ценностей, защита депозитария от взлома, страхование ценностей, помещенных в банковскую ячейку.

Keywords: rental of an individual bank safe, loss of values, protection of the depository against hacking, insurance of valuables placed in a bank cell.

В статье рассматриваются источники риска утраты ценностей, помещенных в банковскую ячейку. Предлагается усиленная система безопасности по контролю за состоянием банковских ячеек и депозитария на основе современных технологий, рассматривается схема данной системы безопасности. Выделены основные причины утраты ценностей, помещенных в банковскую ячейку. Также в статье предлагается к рассмотрению инструмент страхования как способ решения проблемы компенсации стоимости утраченного имущества банковской ячейки.

The article discusses the sources of risk of loss of values placed in a bank cell. An enhanced security system is proposed for monitoring the state of bank cells and the depository, based on modern technologies, the scheme of this security system is considered. The main reasons for the loss of values placed in the bank cell are highlighted. The article also proposes to consider an insurance tool as a way to solve the problem of compensating the cost of lost property of a bank cell.

Часто, когда разговор заходит о надежности хранения чего-либо, мы используем выражение "надежно, как в банке!". Однако так бывает далеко не всегда. Охочие до легкой наживы люди с низкой социальной ответственностью ухищряются придумать все новые и новые способы того, как добраться до денежных средств вкладчиков банка. Вот наиболее интересные случаи беспрецедентных действий:

В 1976 году на французский банк "Сосьете Женераль" напала банда "кротов". Несколько человек сделали подкоп под депозитарий и опустошили более 400 банковских ячеек. Мало того, группа "бархатных" налетчиков устроила банкет в честь удавшегося плана прямо в депозитарии! Правоохранительным органам "вежливые" грабители оставили записку, выражение на которой в последствии стало крылатым: "Без оружия, без ненависти, без жестокости".

Лондон, 2015 год. Грабители проникли в хранилище с помощью шахты лифта, нейтрализовали сигнализацию, а затем разрушили стену, разделяющую шахту от депозитария. Итог - ущерб банка составил 200 фунтов стерлингов, не считая затрат по восстановлению хранилища.

Но это все случаи экстраординарные, требующие тщательной подготовки и немалых усилий. Значит ли это, что хранить ценности в банковской ячейке надежно, при условии отсутствия таких форс-мажорных обстоятельств? К сожалению, нет. Есть несколько причин, по крайней мере в российской практике, по которым ценности, помещенные в банковский депозитарий, могут быть утеряны:

Открытие банковской ячейки лицом, заключившим договор аренды ячейки в этом же банке. Конфиденциальность при открытии индивидуального банковского сейфа не всегда приносит пользу. Во многих банках видеонаблюдение в самом депозитарии не ведется, что предоставляет определенную свободу действий для злоумышленников. Банковский работник и камеры наблюдения снаружи хранилища могут зафиксировать лишь факт входа и выхода клиента из помещения, но не действия, которые он совершал в самом хранилище.

Недобросовестность работников банка, охраны банка. Такой фактор также необходимо рассматривать, учитывая, что идти на преступление с ограблением банковских ячеек в одиночку - очень рискованно. Чаще всего преступник действует по наводке одного из сотрудников банка, который может подсмотреть, какие ценности клиент положил в сейф. В качестве примера можно привести следующий факт: в Нижегородской области сотрудник охранного предприятия "Роза", осуществляющего охрану филиала ОАО "Банк "Уралсиб", находясь в помещении банка на суточном дежурстве, вместе с соучастниками проник в депозитарий, взломал индивидуальную банковскую ячейку и похитил из нее денежные средства, принадлежащие физическому лицу. [2, с.157-159]

Потеря физического доступа к сейфу. В настоящее время не редкость потеря лицензий на осуществление деятельности банками, и конкретно Ваш банк, с которым вы заключили договор аренды, может быть в зоне риска. Естественно, чтобы избежать такого исхода событий, необходимо проверять банк на надежность до заключения договора, т.к. извлечь свои ценности, учитывая, что банк чаще всего по условиям договора не несет ответственность за сохранность содержимого ячейки, будет крайне сложно.

Нарушение условий вскрытия ячейки самим банком. Да, банк, в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, может вскрыть ячейку клиента в присутствии комиссии. Однако не всегда необходимые условия выполняются. В Московском городском суде рассматривалось дело клиента Судостроительного банка (№33-2445), хра-

нившего в ячейке данного банка крупную сумму. В ходе судебного процесса было установлено, что сотрудники банка вскрыли часть ячеек хранилища под наблюдением комиссии, однако при вскрытии ячейки потерпевшего комиссия не присутствовала. В результате клиент потерял определенную сумму, то есть было совершено хищение в условиях нарушения банком порядка вскрытия ячеек. При этом в рамках процесса было установлено, что подобный случай в этом банке не был первым, что подтвердило постановление о соединении уголовных дел. [3, с.112-113]

Риски использования банковских ячеек можно снизить, усилив безопасность не только депозитария, но и самих сейфов. Здесь последнее слово за автономной автоматизированной системой депозитария, которая будет включать следующие элементы:

1) Ключ-карта для каждого клиента, являющаяся одновременно и способом прохождения верификации личности клиента при входе в депозитарий, и электронным ключом к соответствующей ячейке.

2) Электронная система датчиков, вмонтированная как в дверь хранилища, так и в каждую банковскую ячейку, позволяющая определить, открыта ли в данный момент дверь депозитария, и какая ячейка в данный момент открыта.

3) Автономный источник питания, способный обеспечить систему электричеством в случае возникновения аварийных ситуаций.

Преимущества данной системы в том, что станет возможным отслеживать состояние любой ячейки в данный момент, а также исключит всякую возможность взлома с помощью силовых средств, так как привычного отверстия для ключа не будет в наличии. Также станет возможным блокировать ключ-карту, если клиент этого захочет, вести статистику использования ячейки и предоставлять информацию клиенту практически круглосуточно. Бесспорно, данная система обойдется банковской службе безопасности дороже шкафчиков с ключами, но зато исключит риски, связанные с человеческим фактором.

Также одной из важных проблем является несовершенство законодательства в данной сфере. Источник основной проблематики в области оказания банками услуг депозитарного характера - это сам договор аренды банковской ячейки. Обратимся к статье 922 Гражданского кодекса Российской Федерации "Хранение ценностей в индивидуальном банковском сейфе". В ней описаны основные положения, связанные с использованием данного банковского продукта. В пункте 3 данной статьи содержится уточнение, что "Если договором хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа не предусмотрено иное, банк освобождается от ответственности за несохранность содержимого сейфа, если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы". Фактически, если в договоре в одном из пунктов не будет прописано, что банк несет ответственность за сохранность ценностей, содержащихся в ячейке, то клиент, если банк не нарушил обязанность контроля за депозитарием, не сможет удовлетворить иск о возмещении стоимости утерянной ценности банком. Но даже если банк все-таки виновен в утрате имущества клиента по зависящим от него причинам, сложности возникнут с установлением стоимости ценностей, находившихся в сейфе. Дело в том, что никакого акта описи

имущества не составлялось, камеры в самом депозитарии отсутствуют и, скорее всего, придется прибегать к свидетельским показаниям работников банка. В данном случае клиенту потребуются дополнительные усилия и затраты, связанные с представлением доказательств.

Данная проблема решается довольно тривиальным путем - страхованием содержимого банковской ячейки. Применение института страхования к правоотношениям между банком и клиентом, формируемым при помещении ценностей в банковской ячейке, в настоящее время практически не осуществляется. Данный факт связан с рядом причин: отсутствием в законе прямого указания на страхование как способ обеспечения возмещения убытков клиента в случае причинения вреда, гибели имущества, помещенного в арендованный у банка ящик; неразвитостью данной услуги на страховом рынке и, как следствие, отсутствием разработанных стандартных правил подобного вида страхования, требований к формам заявлений на страхование и договоров страхования, обычно утверждаемым страховщиком в рамках полномочий, предоставленных ст. 943 ГК РФ. Существующие нормы имущественного страхования, установленные в ГК РФ, в целом могут быть применены для разработки стандартных правил страхования ценностей, помещенных в банковскую ячейку. [1, с.123-124]

Итак, мы рассмотрели, какие существуют правовые и экономические риски использования данной услуги, как снизить риск убытков при помещении ценностей в депозитарий и какие действия должен предпринять банк и клиент для этого. Услуга аренды индивидуального банковского сейфа - довольно специфический банковский продукт и занимает довольно небольшую долю в структуре доходов банка. Однако привлекательность данной услуги для населения говорит о том, что снижение ее качества приведет к падению имиджа и репутации банка.

* * * *

1. Гаряева Е.Ю. Страхование ценностей, помещенных в банковскую ячейку, как способ обеспечения возмещения возможных убытков клиента банка //Актуальные проблемы российского права. 2012. № 2 (23). С. 124-132.

2. Лошакова Ю.А. Актуальные вопросы наследования содержимого банковских ячеек // Вестник современных исследований. 2018. № 12.6 (27). С. 157-159.

3. Боуш К.С. К вопросу о хранении ценностей в банке // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2015. № 9-4. С. 112-113.