

Кейс «хищение из банковских ячеек»

Гражданке Бриллиантовой О.О. муж на 10-летие совместной жизни подарил драгоценное кольцо. Кольцо было очень красивым и дорогим, поэтому для надежного и безопасного хранения гражданка решила поместить его в банковскую ячейку.

12 декабря 2016 г. Бриллиантова заключила с банком «Надежда» договор аренды ячейки и поместила туда подарок мужа, а также 3 пары золотых серёжек с драгоценными камнями. В течение года она несколько раз забирала любимые украшения, чтобы надевать их на важные мероприятия, а затем снова возвращала назад. Каждый раз, приходя в банк, она предъявляла паспорт, а сотрудник банка делал запись в книге посещений. Ключ от ячейки был только у гражданки Бриллиантовой и у банка. Свой ключ Бриллиантова никогда никому не передавала, доступ, согласно договору, был только у неё.

В октябре 2017 года Бриллиантова выиграла научный конкурс и получила крупную премию за свою научную работу. 15 ноября она решила поместить полученную денежную сумму в свою банковскую ячейку.

5 декабря 2017 г. Бриллиантова решила взять из банковской ячейки любимое кольцо, чтобы надеть его на очередную годовщину со дня свадьбы. Однако, придя в банк, обнаружила, что его нет в банковской ячейке, так же, как и наличных денег, которые она туда поместила. Стоимость пропажи составляет 2 млн. 240 тыс. руб.

Гражданка Бриллиантова очень хочет разобраться в ситуации и узнать, кто мог похитить её драгоценности и деньги, а также вернуть их или хотя бы получить компенсацию от банка «Надежда». Однако, в банке ей ответили, что она не указывала, что содержится в ячейке, и не заключала с банком никаких договоров о хранении драгоценностей и денежных средств и, может быть, в ячейке их вообще никогда не было.

Её знакомый адвокат Хитров Б.Б. сказал, что банк не отвечает за содержимое ячеек. Он предоставляет услугу по сохранности доступа в ячейку. Соответственно, содержимое ячейки – её личная тайна и ответственность. Никакого акта не составляется, ценности не передаются, договор хранения конкретных предметов не заключается. Банк только предоставляет в аренду ячейку и услуги по доступу к ней.

Вопросы:

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?
2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?
3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?