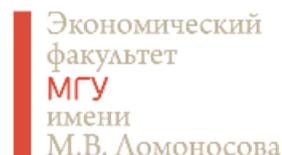


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
М.В.ЛОМОНОСОВА»

**ОЛИМПИАДА
ПО ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ**

Экономический факультет



ОЛИМПИАДНАЯ РАБОТА
Всероссийского конкурса по финансовой грамотности

Задание для: Приволжского федерального округа
«Хищение из банковских ячеек»»

Выполнили: Обучающиеся 4 курса Казанского
(Приволжского) Федерального
Университета, Института
управления, экономики и финансов

Сабирзянов Айнур Фархатович,
sibirkeee@yandex.ru
Иванова Ангелина Андреевна,
Angelina-ivan@yandex.ru
Хайруллина Дарья Тимуровна,
khairullina1996@gmail.com
Репин Михаил Леонидович,
repin.mihail.09@gmail.com
Хусниморданова Алия Диляровна,
aliyusha.ur@gmail.com

Научный
руководитель: доцент, к.н., КФУ, Институт
управления, экономики и финансов,
Низамутдинов Ирек Камилевич,
absimurg@gmail.com

Казань 2018

Введение

На сегодняшний день банки предоставляют широкий спектр услуг и банковских продуктов. Одной из традиционных банковских услуг, предоставляемых частным лицам, является аренда банковской ячейки, которая используется для хранения различных предметов. Чаще всего в банковских ячейках хранятся ценности, а также они используются в сделках купли-продажи дорогостоящего имущества.

Банковские ячейки представляют собой весьма интересный банковский продукт. Для многих этот продукт рассматривается как гарант надежности и безопасности, а другие видят в нем возможность по сокрытию от заинтересованных лиц части доходов и приобретённых ценностей. Но данная услуга является недостаточно популярной, что складывается на предложениях банка в целом и на их отношении к данному продукту, в частности. Со сдачи банковской ячейки в аренду банки получают комиссионный доход.

Актуальностью изучения данной темы является то, что в современных реалиях сложилась противоречивая судебная практика в части определения правовой природы указанных отношений.

Услуги по аренде банковских ячеек предлагают практически все крупнейшие банки России. Банки предлагают различные виды сейфов и тарифов на них, в зависимости от размеров и характеристик сейфов (Приложение 1). При этом хранилища, где находятся ячейки (сейфы), имеются не во всех отделениях даже самых крупных банков. Так, по таблице 1 можно увидеть количество отделений некоторых банков, предоставляющих данную услугу в определенном городе.

Таблица 1

Количество отделений банков, предоставляющих услуги по аренде банковских ячеек

Город	Сбербанк	ВТБ	АК БАРС банк
Москва	27	59	1
Санкт-Петербург	9	22	2
Нижний Новгород	8	3	3
Казань	4	4	1

Источник: составлено авторами на основе данных с официальных сайтов банков [13], [14], [15].

Также анализируя рынок индивидуальных банковских сейфов (ИБС), необходимо выделить компанию AnalyticResearchGroup - ведущую компанию на рынке маркетинговых

исследований, которая регулярно исследует данный рынок. Так, одно из последних исследований показало, что на протяжении 3 лет с 2014 по 2017 года лидирующие позиции на данном рынке занимал Сбербанк (рис. 1), кроме того, по состоянию на начало октября 2017 даже смог увеличить свою долю на 6,0 п.п. [16].

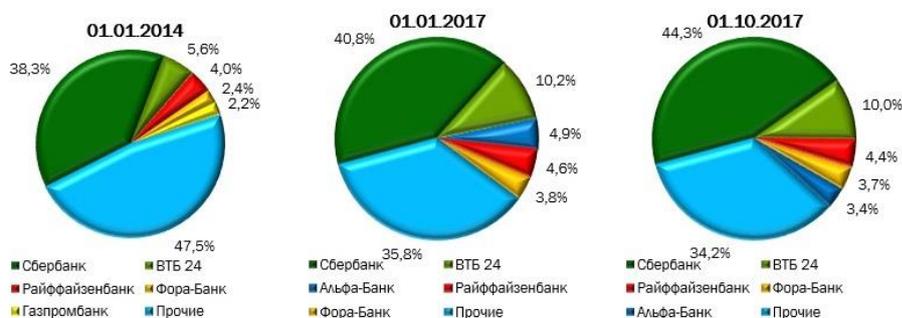


Рис 1. Структура объема совокупных доходов банков от сдачи в аренду ИБС по игрокам, с 01.01.2014-01.10.2017 [16].

Сложившаяся нормативная база относительно хранения в банковских ячейках состоит из положений Гражданского кодекса. К тому же в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» одной из оказываемых кредитными организациями услуг является предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

ГК РФ предусмотрено два варианта хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе: договор оказания услуги ответственного хранения с использованием клиентом индивидуального банковского сейфа (п. 2 ст. 922 ГК) и договор аренды банковской ячейки или хранения с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа (п. 3 ст. 922 ГК).

Первый вид договора подразумевает безопасный вариант для клиента, так как Банк принимает от клиента ценности по описи, контролирует процесс помещения и изъятия их из сейфа, при этом отвечает за утрату ценностей. При этом, второй вид договора подразумевает, что Банк предоставляет только ячейку, а ответственность Банка наступает только в случае физического повреждения банковской ячейки, что понимается как нарушение условий договора в части сохранности и неприкосновенности сейфа.

В условиях заключения второго вида договора и состоят основные проблемы, рассматриваемые судебной практикой, а также условиями данного кейса, а пути решения, возникающих проблем заложены в основу ответов по вопросам кейса.

Основная часть

1. Какие ошибки совершил герой кейса и как ему поступить в сложившейся ситуации?

Ошибка № 1: невнимательное изучение договора.

Героиня кейса при заключении договора невнимательно его изучила, в связи с чем она сделала неверные выводы об ответственности банка по условиям договора.

Как следовало поступить в данной ситуации:

1) При составлении договора с банком следует внимательно изучить предлагаемый договор. Если вас не устраивают какие-либо условия договора, вы имеете право изменить их до подписания договора, согласовав это с представителями банка. Ведь если банк в договоре стремится обезопасить себя от определенных рисков, то и вы имеете полное право обезопасить от рисков себя;

2) Если ваша цель - сохранение ваших ценностей, помещенных в банковскую ячейку, лучше всего заключать не договор аренды банковской ячейки, а договор хранения ценностей. Целесообразно провести опись предметов совместно с нотариусом, и непосредственно класть предметы в сейф в присутствии третьих лиц.

Ошибка № 2: помещение в ячейку денежных средств.

Героиня поместила в ячейку денежные средства.

Как следовало поступить в данной ситуации:

1) Денежные средства были бы сохранены, если бы героиня кейса разместила их во вкладе. Так, деньги были бы застрахованы (в сумме до 1,4 млн. руб.) Агентством по страхованию вкладов. По сравнению с принятым решением, решение – разместить деньги во вклад в банке – намного привлекательнее с учетом того, что на вложенные сумму будут начисляться проценты, хотя бы немного покрывающие инфляцию (не говоря уже об инвестировании). А если сумма превышает гарантированные 1,4 млн руб., то лучшим вариантом становится диверсификация «портфеля» путем распределения средств не только среди российских банков, но и размещение в зарубежных, что позволит снизить риски уже системного кризиса.

2) Вклады в пенсионные фонды.

3) Покупка акций или облигаций, однако, тут необходимо отметить, что если основная цель – сохранение денежных средств, то лучшего всего выбирать акции наиболее крупных, ликвидных и надежных компаний со стабильными показателями доходов, акции таких компаний еще называют голубыми фишками. Так, на сегодняшний день это могут

быть акции Газпрома, Сбербанка, Лукойла, Роснефти, Татнефти или МТС. Говоря об облигациях, наиболее надежными являются государственные облигации.

4) Кроме того, сейчас банки предлагают различные виды инвестирования денежных средств, благодаря которым можно не только сохранить вложенные деньги, но и приумножить свой капитал. Например, в настоящее время все более популярными видами инвестирования денежных средств становятся инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) и накопительное страхование жизни (НСЖ). В данном случае банки оказывают данную услугу с помощью аккредитованных страховых компаний, получая в последующем от них часть страхового вноса клиента. Многими банками такой страховой продукт предлагается в качестве альтернативы вкладам, так как при позитивном сценарии он может обеспечить значительно более высокий доход.

Инвестиционное страхование жизни — продукт, сочетающий в себе страхование жизни клиента и финансовый инструмент, позволяющий получить доход за счет инвестирования части внесенных денежных средств в различные финансовые активы, предлагаемые страховщиком. Что касается **накопительного страхования жизни**, то здесь основное различие в том, что страховой взнос вносится клиентом не единовременно, а в установленной в договоре сумме с периодичностью, также указанной в договоре (например, клиент вносит каждый год по 200 тыс. руб.).

Огромные плюсы ИСЖ и НСЖ заключаются в том, что:

- через эти инвестиционные инструменты можно сохранить суммы куда большие, чем 1,4 млн руб.;
- средства клиента юридически защищены от любых притязаний третьих лиц. Этот договор неделим при судебных спорах, разводах и иных претензиях третьих лиц;
- так как это один из видов страхования, клиент может получить социальный налоговый вычет (пп. 4 п.1 ст. 219 НК РФ) в размере 13% от страхового вноса, но в сумме не более 120 тыс. руб.

Как следует поступить героине кейса в уже сложившейся ситуации:

Внимательно изучить договор. Если по условиям договора банк обязан “осуществлять контроль за доступом в хранилище”, где располагаются ячейки, “обеспечивая при этом невозможность доступа посторонних лиц”, а также если по условиям договора банк несет ответственность “за сохранность, целостность и исправность” ячейки (сейфа), то можно провести экспертизу и узнать, был ли замок в ячейке подвергнут какому-либо внешнему воздействию. Если экспертизой будет доказано, что замок поврежден или имеются какие-либо следы, указывающие, что замок открывали не ключом, то тогда банк обязан ответить по своим обязательствам, выплатить героине

кейса компенсацию, т.к. банк нарушил условия договора – не обеспечил сохранность ячейки, а также невозможность доступа посторонних лиц.

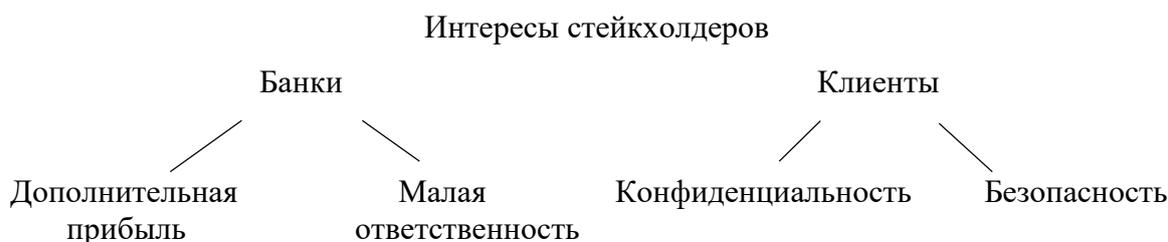
Так как речь идет о договоре аренды ячейки, при пропаже средств возможно лишь обращение в правоохранительные органы с заявлением о краже. В случае обнаружения взлома (повреждения ячейки) следует написать претензию банку, заявление на имя председателя банка с целью проведения внутреннего расследования. Параллельно подать заявление в полицию. В заявлении необходимо указать подробный список ценностей, их описание и стоимость. Если ущерб не будет возмещен преступником (если его поймают), владелец вскрытой ячейки имеет право обратиться в суд с требованием к банку о возмещении убытков. При этом, если банк не контролирует вносимое имущество и договором не предусмотрена ответственность банка, клиенту нужно доказать факт помещения ценностей в ячейку. Для подтверждения можно использовать свидетельские показания, фотографии, различные выписки и любые прочие документы, относящиеся к содержимому ячейки.

Как правило, помещения банков оснащены системы видеонаблюдения, что позволит идентифицировать доступ в закрытое помещение посторонних лиц. Ведь доступ в помещение с сейфовыми ячейками сотрудник банка осуществляет, как правило, только вместе с клиентом.

2. Что могут сделать финансовые институты, чтобы избавить своих клиентов от подобных рисков?

Говоря о банковских ячейках - это на данный момент один из наиболее надежных (возможно, единственный) вариантов хранения материальных ценностей, предлагаемых государственным сектором. Соответственно, спрос на данный вид банковских услуг будет всегда, особенно высоким во время кризисных периодов и летних отпусков граждан. Рассмотрим интересы стейкхолдеров в схеме 1.

Схема 1



Исходя из интересов сторон, можно сделать вывод о том, что каждый преследует свои выгоды. И не всегда можно найти оптимальное решение, которое будет учитывать

желание как банка, так и клиента. Учитывая, что “клиент прав всегда”, нужно обращать внимание, в первую очередь, именно на его приоритеты.

Итак, мы предлагаем следующие способы решения данной проблемы и усовершенствования системы использования и защиты ячеек со стороны банка:

-разделение хранилищ – в данном случае клиент будет иметь полное представление о своем добровольном выборе: 1) либо инкогнито – меньшая стоимость и защищенность, зато полная конфиденциальность, тем самым все риски за имущество несет сам клиент, 2) либо безопасно – стоимость обслуживания и безопасность намного выше, что компенсируется ответственностью банка за содержимое ячеек;

- страхование хранимых ценностей в ячейках – наименее возможный вариант, так как страховой рынок, как правило, ориентируется на большие объемы спроса, а данный вид услуг обладает наименьшей популярностью среди клиентов, да и сами банки имеют отрицательное отношение – слишком высокие требования от страховых компаний;

- использование информационных технологий – полная оснащенная система защиты, направленная на минимизацию риска доступа посторонних лиц к содержимому сейфа – электронный ключ, система доступа к помещению, внедрение технологии блокчейн для блокировки, биометрические данные: отпечаток пальца, сканирование сетчатки глаза;

- создание отдельной структуры банковской системы, которая будет специализироваться только по данной направленности – комплексная отлаженная система и контроль за определенным спектром услуг банковских ячеек.

Несмотря на все методы снижения рисков, не существует 100%-й гарантии сохранности ценностей, помещенных на хранение в банковский сейф. Можно лишь предпринять меры по обеспечению максимальной защищенности и предотвращению подобных инцидентов в будущем.

3. Какие действия должны предпринять органы власти и управления, чтобы предотвратить такие ситуации в будущем?

Государство в последние годы активно борется с вопросами отмывания наличных денежных средств, полученных незаконным путем. При этом, одним из первых законов, которыми руководствуется банк при получении денежных средств (как наличным, так и безналичным путем) является федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” от 07.08.2011№ 115-ФЗ. Однако в отношении банковских ячеек наблюдается двойственность данного закона, так как привлекательность ячеек для клиентов состоит как раз в том, что

банкам никак не интересны источники получения денежных средств или ценностей, помещенных в ячейку.

Отмена договоров аренды банковских ячеек, в которых отсутствует необходимость ведения описи находящихся ценностей, а также соблюдение конфиденциальности при совершении операций с банковскими ячейками поможет свести к минимуму кражу из банковских ячеек, кроме того снизит количество мест, возможных для сокрытия доходов, полученных преступным путем. *При этом, стоит рассматривать возможность введения не только ограничений на заключение договора аренды банковских ячеек без описи, но и без документов, подтверждающих источники получения средств.*

Что касается хранения драгоценностей, возможно использование чипирования для учета ювелирных изделий. Министерство финансов уже собирается внедрять чипы в ювелирные изделия. Однако основной задачей их внедрения является защита потребителя с точки зрения качества покупаемых в ювелирных сетях изделий и получения рынка, на котором все участники платят налоги. Подобный опыт, проведенный добровольно в апреле 2016 с меховыми изделиями, привёл к тому, что с декабря того же года электронные метки обязали ставить всех производителей.

Однако говоря о ювелирных отношениях данные чипы можно ещё больше усовершенствовать, внедряя в них информацию о приобретателе. Данная информация была бы конфиденциальной, права на украшения оформлялись бы в специальных органах на основании чеков с оригинальными печатями магазинов и передавались (вторичная перепродажа) путём договора купли продажи.

Данный способ, во-первых, обезопасил бы владельцев украшений от краж, так как украшения в прямом смысле были бы именными и перепродать их не представлялось бы возможным. Во-вторых, это дало бы государству определённый контроль за вторичным рынком продажи ювелирных изделий, который полностью отсутствует на данный момент.

Также дополнительными мерами по предотвращению хищения из банковских ячеек мы видим:

1. Перспектива введения специальных разрешений от органов исполнительной власти банкам, предоставляющим подобного рода услуги, с целью проверки системы безопасности по хранению банковских ячеек.

2. Внедрение минимальных требований по обеспечению защиты ячеек на законодательном уровне, а также системы контроля за безопасностью со стороны правоохранительных органов, либо учрежденных комиссий. Разработка методики оценки безопасности и присвоения рейтинга Банку по уровню безопасности.

Однако даже в случае полного контроля правительства за работой финансовых институтов с населением, не обеспечат 100% гарантии защищенности от финансовых махинаций, если население будет финансово неграмотным. Многие люди в силу своей необразованности в финансовой сфере становятся легкой добычей не только мошенников, но и коммерческих банков, которые, в отличие от первых, делают все законным путем.

Всё это говорит о том, что население теряло бы меньше своих средств, если бы умело грамотно распоряжаться ими, а значит наиболее правильным со стороны государство было бы уделить внимание не только ужесточению надзора за финансовыми институтами, но и обучению людей финансовой грамотности. **«Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным».** — Роберт Кийосаки, а как говорится богатое население - богатая страна.

Заключение

В действительности, хранение в банковских ячейках представляет собой благонадежный институт банковских услуг. Пропажи из банковских ячеек происходят достаточно редко и Банки постоянно модернизируют условия хранения. При этом, если пропажа из банковской ячейки случается, Банк несет ответственность только в части нарушений условий сохранности и неприкосновенности сейфа. Клиент же обременяется обязанность доказывания фактов действительного нахождения ценностей в банковском сейфе.

Сложность определения правовой природы указанных отношений относительно того, чем являются эти договора – договором хранения, аренды или охраны и легло в основу рассматриваемой проблемы. В рамках решения проблемы было сделаны следующие выводы:

- финансовая грамотность населения обеспечит защищенность от возможных махинаций, предлагаемых финансовыми институтами;
- различие договоров хранения в банковских ячейках, предусмотренных законодательством, приводит к обширным проблемам, которые рассматриваются в рамках судебной практики разрешения подобных споров;
- помещение по договорам хранения в банковские ячейки денежных средств является экономически необоснованным и может говорить о нелегальных источниках, в целом, существуют альтернативные банковские предложения относительно хранения денежных средств;

- финансовые институты должны способствовать развитию данной услуги, обращая внимание на зарубежный опыт страхования ценностей, помещённых в банковские сейфы;

- государству необходимо вести ограничения для банков относительно помещённых ценностей в банковский сейф, наложив на банк обязанность по описи находящихся в ячейке ценностей, а также источников их получения; чипирование ценностей поможет в сокращении краж, в целом и из банковской ячейки в частности;

- введение специальных разрешений от органов исполнительной власти банкам, предоставляющим подобного рода услуги, с целью проверки системы безопасности по хранению банковских ячеек, а также внедрение минимальных требований по обеспечению защиты ячеек на законодательном уровне, а также системы контроля за безопасностью со стороны учреждённых комиссий поможет сократить возникновение подобных ситуаций.

Таким образом, существует ряд механизмов, которые могут обезопасить банки их клиентов и государство от возникновения подобных ситуаций.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.: по состоянию на 21.07.2014. - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая: федер. закон: принят Гос. Думой 21.10.1994 г.: по состоянию на 29.12.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: федер. закон: принят Гос. Думой 22.12.1995 г.: по состоянию на 29.12.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/#dst0

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть третья: федер. закон: принят Гос. Думой 1.11.2001 г.: по состоянию на 29.12.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/#dst0

5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть четвертая: федер. закон: принят Гос. Думой 24.11.2006 г.: по состоянию на 29.12.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/#dst0

6. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации: федер. закон: принят Гос. Думой 23.10.2003 г.: по состоянию на 28.12.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_39570/

7. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей": по состоянию на 01.05.2017. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/
8. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации": по состоянию на 28.01.2018. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
9. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности": по состоянию на 28.01.2018. - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
10. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации": по состоянию на 9.01.2018. - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/
11. Коваль Л. Ячейка вместо вклада // Ведомости. – 2014. - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2014/03/28/yachejka-vmesto-vklada>
12. Колесников Е. Банковские ячейки // учеб. пособие - М.: АСТ; СПб.: Астрель-СПб, 2007.- 63 с.
13. Официальный сайт ПАО Сбербанк: <http://www.sberbank.ru>
14. Официальный сайт ПАО «АК БАРС» БАНК: <https://www.akbars.ru>
15. Официальный сайт Банк ВТБ (ПАО): <https://www.vtb.ru>
16. Сбербанк остается лидером на рынке индивидуальных банковских сейфов // marketing.rbc.ru: ежедн. интернет-издание. 2017. 15 дек. URL: <https://marketing.rbc.ru/articles/10094/>

Приложение 1

Сравнение цен на аренду сейфов высотой до 50 см и шириной 35 см в таблице (2017г):

<i>Название банка</i>	<i>Арендный срок сейфа/цена в рублях за месяц</i>			
	<i>до месяца</i>	<i>2 месяца</i>	<i>3 месяца</i>	<i>год</i>
Сбербанк	от 1 620	от 2 760	от 3 870	от 9 855
ВТБ 24	от 1 240	от 2 509	от 3 690	от 8 985
Райффайзен	2 399	4099	6 099	13 099
Альфа-Банк	от 2 450	от 4 900	от 7 350	от 29 400
Открытие	Информация о тарифах предоставляется в процессе индивидуальных консультаций			
Газпромбанк	2550	от 2 200	от 2 600	От 8 900
Банк Москвы	Информация о тарифах предоставляется в процессе индивидуальных консультаций			