Введение

Кредитные организации стали самыми первыми и многочисленными жертвами сложившейся мировой финансовой ситуации. Вместе с ними пострадали и их клиенты. Тем не менее, банки по-прежнему остаются одним из самых надежных мест для хранения ценностей.

Хранение ценностей в кредитной организации является достаточно хорошо разработанным в плане договорной практики и правового регулирования обязательством. Однако при нынешнем положении дел, когда с завидным постоянством у банков отбираются лицензии (в том числе и в связи с банкротством), акцент в вопросе хранения ценностей переходит на некоторые другие аспекты этого механизма. И это затрагивает как сами кредитные организации, так и их клиентов. Для начала остановимся на общем порядке осуществления хранения ценностей в кредитной организации. Обратим внимание, что согласно действующему законодательству банки и иные кредитные организации могут при соблюдении некоторых условий (см. ниже) принимать ценности на хранение. Однако договор хранения ценностей не является банковской операцией. Хранение ценностей в банке является одним из специализированных видов хранения. Он представляет собой обязательство, в силу которого поклажедатель, т.е. клиент кредитной организации, передает на ответственное хранение в банк определенное имущество, которое тот обязуется хранить и учитывать его на специальном счете, открытом клиенту.

В соответствии со ст. 921 ГК РФ банк может принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, другие драгоценные вещи и ценности, в том числе документы. Заключение договора хранения удостоверяется выдачей банком поклажедателю именного сохранного документа, по предъявлении которого хранитель обязуется возвратить ценности поклажедателю.

1. Условия хранения

Деятельность банка по договору хранения ценностей регулируется общими правилами, применяемыми к договорам хранения. Но передача клиентом ценностей банку на хранение не является единственным способом хранения последних. В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» между клиентом и кредитной организацией может быть заключен договор о предоставлении в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений либо находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Специфика предмета указанного договора предполагает выдачу лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, иных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, порядок которой устанавливается Банком России в соответствии с Инструкцией от 14.01.2004 № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Кроме того, если предметом договора являются драгоценные металлы, то необходимым условием его заключения является наличие сертифицированного хранилища, что устанавливается Положением «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами». Помимо этого, заключение договора хранения драгоценных металлов требует удостоверение его свидетельством об открытии счета ответственного хранения драгоценных металлов. Что касается хранения в индивидуальном банковском сейфе, то в этом случае ГК РФ предусматривает два способа такого хранения, а именно:

- хранение ценностей с использованием поклажедателем (клиентом) охраняемого банком индивидуального банковского сейфа;

- хранение ценностей с предоставлением поклажедателю (клиенту) охраняемого банком индивидуального банковского сейфа (ст. 922 ГК РФ).

При этом в качестве хранилища для ценностей может предоставляться как целый сейф, так и его отдельная ячейка, а также просто изолированное помещение в банке.

2. Обязанности сторон

Регламентация хранения ценностей утверждена Положением ЦБ РФ о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее - Положение ЦБ РФ № 318-П). Согласно названному акту вход в хранилище ценностей оборудуется бронированной дверью специальной конструкции, закрывающейся не менее чем на два ключа. Ключи от хранилища ценностей находятся у должностных лиц, которые ответственны за их сохранность и которые производят опечатывание (опломбирование) хранилищ ценностей, которое может не проводиться, если хранилище ценностей сопровождается охранной сигнализацией с выводом контрольного сигнала на пульт централизованной охраны, оборудованный на базе программно-технических средств, обеспечивающих возможность круглосуточного контроля открытия (закрытия) хранилища ценностей в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа. Хранилища ценностей обязаны иметь дубликаты ключей, которые с подробной описью вкладываются в пакет, обшиваются тканью и опечатываются печатями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Сохранность указанного пакета должна быть также обеспечена кредитной организацией. Важно отметить, что сам пакет с дубликатами ключей может храниться в другой кредитной организации на основании заключенного договора хранения. Само регулирование действий работников кредитной организации по работе с ключами от хранилища ценностей четко прописывается. Так, при изъятии из мест хранения должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, пакета с дубликатами ключей составляется и подписывается акт с указанием причин изъятия. Акт приобщается к мемориальному ордеру. Дубликаты ключей от сейфов, тележек внутри хранилища, предназначенных для хранения ценностей кассовыми работниками, а также неиспользуемые в работе и неисправные ключи от средств хранения, упакованные и опечатанные должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, хранятся вместе с описью в хранилище ценностей. Безусловно, отмечается запрет на использование ключей от средств хранения другими лицами. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, при открытии хранилища ценностей в присутствии представителя охраны проверяют, не имеют ли повреждений двери, замки, после чего расписываются в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей. Установлен порядок хранения ценностей в хранилище: деньги и другие ценности хранятся раздельно в металлических шкафах, стеллажах, сейфах, тележках, которые закрываются на ключ заведующим кассой. При этом ценности разложены по датам в порядке поступления, а внутри одной даты - в порядке номеров ценностей. К упаковке с ценностями по каждому владельцу прикрепляется ярлык к мемориальному ордеру по приему (выдаче) ценностей с указанием в нем имени владельца ценностей, рода и номера ценностей, даты зачисления на счет и суммы. Ценные бумаги хранятся упакованными в пачки и корешки по наименованиям, а также выпускам и достоинствам (где они имеются). Учет ценностей в хранилище ведется в книге (книгах) учета денежной наличности и других ценностей, за которую ответственен заведующий кассой, в течение дня хранящейся у него, по окончании дня - в хранилище ценностей. Согласно Положению ЦБ РФ № 318-П перед закрытием хранилища должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, проверяют:

- все ли ценности, книги и документы внесены в хранилище;

- заверены ли остатки, указанные в книге (книгах) учета денежной наличности и других ценностей, главным бухгалтером (его заместителем);

- все ли металлические шкафы, стеллажи, сейфы и тележки, используемые для хранения ценностей, по окончании операций, независимо от наличия в них ценностей, закрыты на ключ.

Кроме того, при закрытии хранилища должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны должностное лицо расписывается в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей в приеме хранилища под охрану. Контрольный журнал хранится у заведующего кассой. Необходимость присутствия представителя охраны при открытии и закрытии хранилища ценностей, оборудованного системой охраны на базе ПЭВМ, определяется руководителем кредитной организации совместно с организацией, осуществляющей охрану кредитной организации.

3. Особенности договора хранения

Возвращаясь к особенностям договора хранения ценностей в банке, отметим, что при осуществлении первого способа хранения (хранения ценностей с использованием поклажедателем (клиентом) охраняемого банком индивидуального банковского сейфа) клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф и изымать их из сейфа. Условиями договора может быть предусмотрено право клиента работать в банке с ценностями, хранимыми в индивидуальном сейфе. Соответственно, для этого ему должны быть выданы ключ от сейфа, карточка, позволяющая идентифицировать клиента, либо иной знак или документ, удостоверяющие право клиента на доступ к сейфу и его содержимому. В свою очередь банк принимает от клиента ценности, которые должны храниться в сейфе, осуществляет контроль за их помещением клиентом в сейф и изъятием из сейфа и после изъятия возвращает их клиенту. Оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов банки могут только при наличии сертифицированного хранилища, что установлено п. 7.5 Положения ЦБ РФ № 50-П. В этой связи применяется Указание ЦБ РФ от 18.11.1999 № 682-У «О порядке заключения кредитными организациями договора хранения драгоценных металлов и ведения счета ответственного хранения драгоценных металлов в Банке России». Второй вариант договора хранения ценностей предполагает предоставление клиенту индивидуального банковского сейфа, когда банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны банка. В этом случае банк обязан осуществлять контроль за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф. Размер ответственности банка определяется исходя из общих норм ГК РФ, в соответствии с которым банк обязан возместить убытки, причиненные клиенту. Но 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. Клиент же в целях защиты своих интересов вправе предусмотреть в договоре иной порядок ответственности банка. Кроме того, во избежание неприятных ситуаций, пример из судебной практики которых будет приведен далее, при помещении ценностей в банковский индивидуальный сейф в акте следует подробно отражать наименование ценностей, помещаемых на хранение. Как следует из Постановления ФАС Московского округа от 9 апреля 2001 года, между организацией и банком был заключен договор о пользовании индивидуальным сейфом. Организация обратилась в суд с требованием о взыскании убытков, связанных с утратой векселей, помещенных на хранение в индивидуальный банковский сейф. Арбитражный суд отказал организации в иске, поскольку пришел к выводу о несостоятельности заявленных требований, так как истец не доказал ни факт причинения убытков, ни их размер. Надлежащих доказательств, которые бы подтверждали факт помещения в сейф векселей, истец не представил. Суд указал на то, что акт, представленный истцом, таким доказательством не является, так как из текста акта следует, что в сейфовую ячейку был помещен пакет, содержимое которого не отражено и в акте не описано. Поскольку истец не доказал факт причинения убытков и их размер, в иске правомерно отказано. В случае, когда между сторонами заключается договор о предоставлении банковского сейфа в пользование другому лицу без ответственности банка за содержимое сейфа, применяются правила Гражданского кодекса РФ, касающиеся договора аренды.

4. Определение вида договора хранения

Определение вида договора, который заключается с клиентом, для кредитной организации важно с точки зрения вопроса учета доходов от предоставления клиентам банковских сейфов для хранения документов и ценностей как доходов, полученных от сдачи в аренду имущества банка, либо как доходов, полученных от реализации банком услуг своим клиентам: в зависимости от условий договора, заключенного между банком и клиентом, операции (сделки) по предоставлению клиентам банка банковских сейфов для хранения документов и ценностей могут рассматриваться как операции по оказанию банковских услуг или сделки по сдаче в аренду имущества, принадлежащего банку. Соответственно, к договору о предоставлении банковского сейфа в пользование другому лицу без ответственности банка за содержимое сейфа применяются нормы, относящиеся к договору аренды. На основании этого полученные банком доходы от предоставления банком сейфа следует учитывать как доходы, полученные от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку. В том случае, если условиями договора о предоставлении банковского сейфа в пользование другому лицу предусмотрено, что банк оказывает определенные услуги клиенту, например, прием от клиентов ценностей, осуществление контроля за помещением клиентом ценностей в сейф и их изъятием из сейфа и другие, - в подобной ситуации доходы, полученные по данному договору, следует рассматривать как доходы, полученные от оказания банком услуг. Другой способ хранения ценностей в кредитной организации предполагает заключение договора хранения ценностей, при котором банком выдается поклажедателю именной сохранный документ, удостоверяющий этот договор. По предъявлении поклажедателем этого документа банк обязан выдать хранимые ценности. Предметом хранения в данном договоре, так же как и в вышеуказанном, выступают ценности поклажедателя. В качестве ценностей ГК РФ рассматриваются ценные бумаги, драгоценные металлы, камни, иные драгоценные вещи и другие ценности, в том числе документы. Хранение драгоценных металлов и драгоценных камней. Что касается правового регулирования хранения драгоценных металлов и драгоценных камней, то порядок выдачи лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, иных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями устанавливается Банком России в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14.01.2004 (в ред. от 29.10.2008) № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Хранение ценных бумаг в депозитарии. Все более популярными среди клиентов кредитных организаций становятся договоры хранения ценных бумаг в депозитарии. Регулирование депозитарной деятельности банков по всем видам ценных бумаг (документарных, бездокументарных, эмиссионных и неэмиссионных) осуществляется в соответствии с Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36 «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения». Осуществляя депозитарную деятельность, банк предоставляет услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги, передаче ценных бумаг. Передача сертификатов ценных бумаг на хранение в депозитарий влечет за собой изменение способа удостоверения прав на ценные бумаги: удостоверение прав с помощью сертификата заменяется на удостоверение прав с помощью записи на счете депо, открытом в депозитарии. Внутренние процедуры по порядку хранения ценностей. И еще один важный момент, касающийся хранения ценностей, но уже с точки зрения внутренних процедур, а именно - регламентации порядка хранения ценностей в банке. С целью проверки исполнения кредитными организациями (их филиалами) и их внутренними структурными подразделениями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок ведения хранения денежной наличности и ценностей, ЦБ РФ разработаны методические рекомендации. Согласно данному акту ЦБ РФ проверяется выполнение должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, ряда действий в присутствии представителя охраны (при необходимости), в частности:

1) проверка перед открытием хранилища ценностей наличия (отсутствия) признаков повреждений дверей, замков, росписи должностных лиц кредитной организации в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей;

2) проверка перед закрытием хранилища ценностей:

- заверения остатков, других ценностей главным бухгалтером (его заместителем);

- внесения в хранилище ценностей книг, документов, денежной наличности и других ценностей;

- закрытия на ключ всех металлических шкафов, стеллажей, сейфов и тележек, используемых для хранения ценностей, по окончании операций независимо от наличия в них ценностей;

- соблюдения процедуры приема хранилища ценностей под охрану представителем охраны под роспись в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей;

- соответствия остатков ценностей, отраженных в книге (книгах) учета денежной наличности и других ценностей, данным об остатках на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов и пр.

Кроме того, уполномоченные представители Банка России осматривают помещения кредитной организации для совершения операций с ценностями и проверяют:

- отсутствие фактов хранения личных денег и других ценностей кассовых работников кредитной организации вместе с деньгами и ценностями кредитной организации (наличие личных вещей на рабочих местах);

- обеспеченность кассовых работников кредитной организации индивидуальными средствами хранения, закрывающимися на ключ;

- наличие средств механизации и автоматизации кассовых операций кредитной организации;

- наличие образцов подписей бухгалтерских работников у кассовых работников.

По результатам проверки по вопросу организации кассовой работы в кредитной организации определяется общая оценка работы кассового подразделения кредитной организации.

Несмотря на то, что условия договора хранения ценностей между банком и клиентом определяются самими сторонами, поскольку специальных требований к данному виду хранения и заключенному в связи с этим договору нет, тем не менее, необходимо указывать следующий примерный перечень обязательств сторон. Так, банк обязан:

- обеспечить сохранность имущества, переданного на ответственное хранение, с момента его приема в хранилище банка до момента его выдачи клиенту;

- выдать клиенту выписки из его лицевого счета, справки о состоянии его счета;

- обеспечить конфиденциальность информации об имуществе клиента, переданном на ответственное хранение в банк;

- письменно уведомлять клиента об изменении условий хранения имущества, находящегося на счете клиента.

Клиент же со своей стороны обязуется:

- своевременно и в полном объеме производить оплату услуг банка по обслуживанию его счета;

- вовремя забрать имущество при закрытии счета;

- своевременно уведомить банк об изменении адреса или иных своих реквизитов и др.

По общему правилу ценности хранятся в банке до востребования клиентом, в том числе до утра календарного дня, следующего за днем доставки ценностей в помещение банка, то есть до начала рабочего дня кассового узла, соответственно, до открытия хранилища ценностей банка. Порядок востребования и сроки доставки ценностей клиенту определяются договором.

Судебная практика

Не следует забывать, что неотъемлемой частью договора хранения ценных бумаг является акт приема-передачи на хранение, поскольку передача ценных бумаг на хранение в случае отсутствия указанного акта не подтверждается соответствующим доказательством и, следовательно, договор хранения нельзя считать заключенным, согласно ст. 886 ГК РФ. А незаключенный договор, в свою очередь, не порождает прав и обязанностей. На это указывает, в частности, судебная практика. И, как отмечает арбитражный суд, довод истца о том, что ст. 921 ГК РФ, регулирующая правоотношения сторон по договору хранения ценностей в банке, не устанавливает требование по составлению акта приема-передачи, несостоятелен. Как следует из материалов дела, между акционерным коммерческим банком ОАО «М» (хранитель), ООО «А» (поклажедатель), И. (выгодоприобретатель) подписан договор хранения ценных бумаг. По условиям договора поклажедатель передает на хранение и обязуется уплатить хранителю вознаграждение за хранение, а хранитель обязуется хранить в течение срока хранения и в соответствии с условиями договора передать выгодоприобретателю или возвратить поклажедателю вексель «М» (ОАО). Определяя порядок исполнения обязательства, стороны предусмотрели, что при передаче на хранение и выдачу ценных бумаг составляется акт приема-передачи. Акты приема-передачи являются неотъемлемой частью настоящего договора и составляются в трех экземплярах - по одному для каждой из сторон (п. 2.1 договора). Однако как выяснилось позже, в деле отсутствует акт приема-передачи векселя на хранение. Акт приема-передачи векселя на хранение отсутствует также и у сторон. В связи с этим суд указал, что акт приема-передачи векселя на хранение является неотъемлемой частью договора хранения ценных бумаг. Поскольку передача векселя на хранение не подтверждена допустимыми доказательствами, то договор хранения нельзя считать заключенным (ст. 886 ГК РФ). Незаключенный договор не порождает прав и обязанностей (ст. 307, 309 ГК РФ). При таких обстоятельствах договор уступки права требования, по которому И. передал ООО «Д» право требования простого векселя с «М» (ОАО), основанного на договоре хранения ценных бумаг, в соответствии со ст. 382, 388, 168 Гк РФ является недействительным, поскольку по нему передано несуществующее право (требование). Кроме того, довод истца о том, что ст. 921 ГК РФ, регулирующая правоотношения сторон по договору хранения ценностей в банке, не устанавливает требование по составлению акта приема-передачи, несостоятелен. Согласно ст. 921 ГК РФ заключение договора хранения ценностей в банке удостоверяется выдачей банком поклажедателю именного сохранного документа. Такой документ в деле отсутствует. Письмо банка от 25.11.2005 таковым документом не является, поскольку не содержит сведений о том, кем, когда и на каком основании вексель передан. Подписывая договор хранения, стороны определили, что документом, удостоверяющим принятие векселя на хранение, будет являться акт приема-передачи. Следовательно, надлежащим доказательством заключения договора хранения векселя является акт приема-передачи (ст. 68 АПК РФ).

5. Последствия хранения при банкротстве кредитных организаций

Указанные правовые механизмы осуществления хранения ценностей в банке в целом являются стандартными способами оформления правоотношений при передаче на хранение клиентами своих ценностей в кредитную организацию. Однако в последнее время возникают многочисленные вопросы по поводу осуществления процедур, проводимых в связи с банкротством кредитных организаций, которые непосредственно затрагивают операции по осуществлению хранения ценностей клиентов.

Так, в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее - лицензия) временная администрация осуществляет свои полномочия в кредитной организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации (далее - ликвидатор), которую назначает Банк России согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». И в том случае, если приостанавливаются полномочия исполнительных органов кредитной организации, временная администрация обязана с участием руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации провести ревизию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации, в том числе ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)), в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Ревизия должна быть завершена не позднее трех рабочих дней со дня начала работы временной администрации.

При возникновении ситуации, когда руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации, иной работник кредитной организации) отказался от проведения ревизии и/или инвентаризации, участия в вышеназванной комиссии, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

И при отсутствии в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации лиц, уполномоченных осуществлять передачу ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)), и/или отсутствии к ним ключей (кодов доступа) руководитель временной администрации формирует комиссию из представителей временной администрации, кредитной организации (при наличии работников кредитной организации) и территориального учреждения Банка России с целью вскрытия указанных мест хранения ценностей. Итогом данных действий является акт о вскрытии места (мест) хранения ценностей и акт о произведенной ревизии, подписанные всеми работниками, участвовавшими в ревизии. Территориальное учреждение Банка России выделяет своих работников для вскрытия мест хранения ценностей и проведения ревизии находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации по ходатайству руководителя временной администрации. Порядок проведения ревизии находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации после вскрытия указанных мест хранения ценностей определяется Положением Банка России.