

УДК 347.4

К. Д. Шакишев,
кандидат юридических наук, доцент
кафедры «Гражданско-правовых дисциплин»
Академии государственного управления
при Президенте Республики Казахстан;
Мурат Ляйля,
магистрант Института правосудия
Академии государственного управления
при Президенте Республики Казахстан

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА В КАЗАХСТАНЕ

Аннотация

В статье на основе действующего законодательства авторами рассмотрены вопросы правового регулирования договора банковского вклада. Проведен анализ современного состояния депозитного рынка и характеризуется содержание договора банковского вклада.

Ключевые слова: банковская система, договор, банковский вклад, инвестиции, предпринимательский договор.

Аңдатпа

Мақалада қолданыстағы заңнаманың негізінде автор банк салымы шартын құқықтық реттеу сұрақтарын қарастырған. Депозиттік нарығының қазіргі күйіне талдау жасалып және банк салымы шартының мазмұны сипатталған.

Тірек сөздер: Банк жүйесі, банк салымы, инвестиция, кәсіпкерлік шарт.

Abstract

On the basis of current legislation the author considered the legal regulation of the bank deposit agreement. The analysis of the current state of the deposit market and is characterized by the content of a bank deposit.

Keywords: banking system, contract, bank deposit, investment, entrepreneurial contract.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки как финансовые посредники привлекают капиталы хозорганов, сбережения населения и другие свободные денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и выдают их во временное пользование заемщикам, проводят денежные расчеты и оказывают другие многочисленные услуги для экономики, тем самым непосредственно влияя на эффективность производства и обращение общественного продукта.

Проводимая в стране экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела. Особую актуальность в условиях перехода к рынку приобретают вопросы перспектив развития банков и других кредитных институтов в нашей стране, их практическая реализация.

Решение поставленной задачи возможно лишь на основе изучения практического осмысления функционирования казахстанских, а также зарубежных банков и внедрения наиболее прогрессивных, рациональных форм и методов работы на практике. Это подтверждает актуальность темы исследования.

В последние годы идет бурный процесс формирования финансовых рынков – денежного рынка и рынка капиталов. Развитие последнего невозможно без совершенствования двуединого, взаимосвязанного процесса мобилизации сбережений и инвестирования средств. Сбережения представляют собой разность между доходами и потреблением.

Инвестиции – вложения средств с целью получения дохода. Формы инвестирования сбережений могут быть различными: прямое вложение средств в производство и косвенное, когда между владельцами сбережений и их конечным «потреблением» выступают те или иные финансовые посредники. Важно, чтобы в конечном счете вложенные средства выступали как фактор, способствующий развитию производства и оздоровлению экономики.

В процессе своей деятельности банк вступает в контакт с различными типами аудиторий: конкурентами, клиентами, государством и т.д., с которыми банк взаимодействует с целью оптимизации прибыли.

Однако это не единственная цель, которую преследуют банки, функционируя на рынке банковских услуг. Кроме этого, банки стремятся обеспечить оптимальное сочетание ликвидности и доходности финансовых ресурсов, создание и поддержку репутации банков и т. д. В свою очередь, хорошая репутация и известность банка влияют на количество клиентов, обращающихся именно в этот банк.

Отношения банка с клиентурой возникают в процессе покупки и продажи банковских продуктов. Они включают в себя: предоставление кредитов, открытие депозитных счетов, операции по выпуску, покупке или продаже ценных бумаг, валютные отношения, расчетные операции, а также трастовые услуги, хранение драгоценностей и т. п.

Выполнение банковских операций с широкой клиентурой – важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему.

Известно, что ведущие коммерческие банки Казахстана стремятся выполнять широкий круг операций и услуг для своих клиентов с тем, чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность. При этом важно иметь в виду, что развитие банковской деятельности предполагает предоставление банковских услуг с минимальными издержками для клиентов и самого банка, использование приемлемых цен на услуги, необходимые клиентам.

Эффективная гибкая система банковских операций с широкой клиентурой может и должна способствовать мобилизации внутренних сбережений. Особое значение приобретает в этой связи гибкое банковское обслуживание, способное реагировать на формирующиеся потребности изменяющейся экономики.

Конкуренция на рынке банковских услуг также влияет на количественные и качественные характеристики банковского обслуживания.

В век стремительно развивающихся информационных технологий использование концепции предоставления классических банковских услуг, не обращая внимание на новые технологии, может запросто привести к банкротству. Поэтому все банки большое внимание отводят внедрению новых услуг и совершенствованию уже существующих.

К новым услугам относятся пластиковые карточки, межбанковские электронные расчеты, образование финансового рынка в мировой сети Интернет и т.д.

Наряду с выполнением традиционных банковских услуг населению – привлечением средств в депозиты, предоставлением ссуд и осуществлением расчетно-кассового обслуживания населения – современные банковские институты в нашей стране начинают выполнять электронные услуги, к ним относятся пластиковые карточки, межбанковские электронные расчеты, образование финансового рынка в мировой сети Интернет. Проводят маркетинговые исследования по заказу клиентов, валютные операции, прочие услуги, в том числе трастовые, информационно-справочные, консультационные, фондовые и другие.

Одним из наиболее важных институтов в сфере предпринимательства является, безусловно, предпринимательский договор. В большинстве своем взаимодействия различных предпринимательских единиц между собой построены на договорной основе. В процессе заключения сделки стороны оговаривают определенные условия, вследствие чего контрагенты возлагают на себя ряд обязанностей и приобретают круг прав.

Вся система делового оборота построена на основе договоренности партнеров. Предпринимательские договоры регулируют практически все сферы предпринимательской деятельности, устанавливая условия тех или иных действий сторон. Значительная часть общественных отношений строится на основе соглашения сторон принять на себя определенные обязанности с тем, чтобы получить определенные права, как правило, вещного характера, так как экономический оборот предполагает определенное перемещение материальных благ для удовлетворения соответствующих потребностей субъектов гражданских правоотношений.

Предпринимательский договор является одним из главных оснований возникновения обязательств. С целью урегулирования отношений в области обязательств субъектов делового оборота существует обязательственное право – одна из подотраслей гражданского права Республики Казахстан.

Предпринимательский договор – это еще и документ, фиксирующий факт сделки и свидетельствующий о приобретении сторонами прав и обязанностей, оговоренных в

соглашении, а также предусмотренных требованиями соответствующих нормативных актов, регулирующих сферу отношений, по поводу которых заключается договор. Однако, к сожалению, в условиях несовершенства сферы исполнения обязательств, повсеместного нарушения действующего законодательства, правового нигилизма и юридической безграмотности населения факт заключения соглашения не способен гарантировать исполнение договорных обязательств.

В настоящее время сфера казахстанского предпринимательства находится в стадии формирования единой системы расчетов и эффективного аппарата обеспечения надежности совершаемых сделок. Структура казахстанской экономики на текущий момент такова, что периодические кризисные ситуации на рынке, инфляция, падение производства, повсеместные неплатежи за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, а также недостаток судебной и иной практики в системе гарантий соблюдения экономических и иных интересов субъектов предпринимательских отношений требуют развития нормативной базы для обеспечения широкого спектра средств и методов надежной защиты законных прав и интересов участников делового оборота.

С целью защиты законных прав и интересов физических и юридических лиц при заключении различных сделок казахстанское законодательство предусматривает ряд мер, способствующих исполнению возникающих обязательств. В юридической терминологии эти меры носят название «способы обеспечения обязательств». Способы обеспечения обязательств призваны охранять интересы менее защищенной стороны договора, то есть кредитора. Особенность этих мер состоит в том, что они представляют собой дополнительное обязательственное бремя, возлагаемое на должника с целью более надежной защиты прав кредитора. То есть, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий предпринимательского договора на должника ложится дополнительная ответственность. Кроме того, в ряде случаев к исполнению обязательства привлекаются, наряду с должником, третьи лица, в частности, при поручительстве, задатке, залоге и банковской гарантии.

Сейчас в условиях низкого уровня договорной дисциплины, ненадежности и часто просто недобросовестности контрагентов все большее развитие должны получать различные способы обеспечения исполнения обязательств по предпринимательским договорам, ибо именно способы обеспечения обязательств становятся основой прочности отношений между кредитором и должником, так как гарантируют удовлетворение имущественных требований кредитора в случае неисполнения должником обязательства.

Значение активизации роли банков, обслуживающих население, состоит в том, чтобы при наименьших затратах содействовать максимальному эффекту, наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов в банковском обслуживании, улучшению качества банковского обслуживания частных лиц, расширению спектра банковских услуг и снижению их себестоимости.

Особую роль в этом играет реформирование правового регулирования предпринимательской деятельности банков и, в первую очередь, банковских договоров, являющихся правовыми формами закрепления фактических экономических отношений при осуществлении банковской деятельности.

В банковской практике ряда стран получили распространение такие банковские операции, которые имеют название «депозитные операции», сущность и значение которых заключается в привлечении денежных вкладов. Денежным вкладом называется договор, в силу которого банк принимает от клиента на срок или бессрочно деньги с обязанностью вернуть ту же сумму с процентами или без процентов. Здесь же необходимо отметить, что банк в случае банковского вклада принимает на себя обязанность вернуть ту же сумму денег, а не те же денежные знаки. Поэтому денежный вклад в банк следует отличать от передачи денежных знаков на хранение, при которой эти знаки не обезличиваются. В последнем случае имеет место обычный договор хранения, и хранитель обязуется вернуть поклажедателю те самые денежные знаки, которые он от него принял. Депозитные операции являются видом предпринимательской деятельности банков, основная экономическая цель которой заключается в привлечении денежных средств и последующее их размещение для прибыли за счет разницы платы за привлечение и платы за размещение денежных средств.

Договоры, совершаемые банком, можно условно разделить на две группы: 1) банковские договоры, которые составляют непосредственный предмет банковской предпринимательской деятельности (первая группа сделок), – правовое оформление банковской деятельности; 2) договоры, которые имеют вспомогательное значение и служат для обеспечения организационных и материальных предпосылок работы банка (вторая группа сделок), и осуществляемые в связи с деятельностью банка, не имеющей непосредственной цели в извлечении прибыли, то есть не носящие предпринимательский характер. По отношению к банковской деятельности эти договоры носят вспомогательный, некоммерческий (организационный) характер. В теории банковского права стран СНГ предлагается рассматривать и третью группу. Как третья группа банковских договоров рассматривается ряд других небанковских договоров, не запрещенных законом, но не включаемых во вторую группу, например, учреждение других предприятий и организаций [1, с.101].

Хотелось бы отметить, что данный пример неприменим к законодательству Республики Казахстан в связи с запретом участия банков в уставном фонде предприятий, кроме банков. С учетом закрепленного в законодательстве принципа общей правоспособности юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, банки не могут участвовать в уставном фонде любого предприятия, являющегося коммерческой организацией, даже не занимающейся материальным производством или торговлей материальными ценностями. Тем не менее, применительно к возможности существования третьей группы договоров, осуществляемых банками, хотелось бы также отметить, что подобное расширение договоров, осуществляемых банками, представляется нам нецелесообразным, так как это приведет к противоречию с принципом специализации банка на совершении только банковских операций, а также установленных законодательством особенностей правоспособности банка второго уровня.

Как уже отмечалось ранее, применительно к особенностям правоспособности банка законодательство Республики Казахстан установило следующие правила:

– исключительное право банков на совершение банковских операций, которое выражается в запрете всем другим предприятиям осуществлять банковские операции, за исключением некоторых, занятие которыми возможно при получении лицензии Нацбанка или занятие которыми не требует никакого лицензирования (хотелось бы отметить, что согласно действующему законодательству к банковским операциям, требующим лицензирования, отнесен и ряд сделок, не являющихся чисто банковскими и не требующих по общим правилам гражданского законодательства отдельного лицензирования, и тем самым ограничивающих предпринимательскую деятельность хозяйствующих субъектов и ведущих к явным противоречиям в системе гражданского права. Это такие, например, как доверительные операции, услуги по хранению, и некоторые другие); принудительное ограничение предпринимательской деятельности банков, которая выражается в запрете деятельности в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, включая участие в уставном капитале, в осуществлении всех видов страховой деятельности, за исключением страхования денежного и кредитного рисков.

Банки также имеют право создавать союзы, объединения – некоммерческие организации – для координации деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения общих задач и с целями, не противоречащими действующему законодательству (в частности, не противоречащими антимонопольному законодательству). То есть, в силу требования законодательства о некоммерческом характере банковских ассоциаций (союзов) договоры по созданию такого рода организаций не будут иметь цели в извлечении прибыли и распределении ее между участниками. И в этом плане они будут носить такой же вспомогательный, организационный, а не предпринимательский (коммерческий) характер, как и все договоры второй группы.

Банки второго уровня также имеют право учреждать дочерние банки, участвовать в уставном капитале совместных банков, открывать филиалы и представительства, в том числе и за рубежом. Но и при этом заключение таких договоров носит вспомогательный характер по отношению к основной деятельности. Создание банков и участие в уставном капитале совместных банков можно охарактеризовать или как расширение сферы именно

банковской деятельности путем размещения денежных средств способами, разрешаемыми законом для банков, или как увеличение количества клиентов, или как объединение капитала для повышения конкурентоспособности и т. д. и т. п. [2, с.96]

Можно также отметить и другие действия, не запрещенные законодательством и не относящиеся к банковским операциям. Это такие, например, как выпуск ценных бумаг. При более детальном рассмотрении данной деятельности также проявляется вспомогательный их характер по отношению к основной деятельности. Так, выпуск ценных бумаг необходим или для обеспечения оформления такой банковской операции, как привлечение денежных средств в случае эмиссии долговых обязательств банка (банковский сертификат, вексель, облигации) либо дополнительного выпуска акций (привлечения денежных средств путем увеличения уставного фонда и дополнительного выпуска акций, выпуск привилегированных акций); или для осуществления расчетных операций (банковские чеки, вексель и т. д.) – в этом случае данная деятельность относится к первой группе; или для оформления прав акционеров на управление, получение дивидендов, части имущества или денежного эквивалента при ликвидации акционерного банка, естественно, при выполнении ими обязательств по оплате вклада в уставный фонд, – в этом случае эта деятельность имеет организационный характер и относится ко второй группе.

Поэтому нами предлагается разделять договоры, осуществляемые банками, только на две группы, первой из которых являются договоры, заключаемые в связи с осуществлением банковской предпринимательской деятельности и имеющие коммерческий характер, – банковские договоры в узком смысле, второй же – вспомогательные договоры, не имеющие непосредственной цели по извлечению прибыли, некоммерческие, организационные договоры. Необходимо отметить, что в рамках настоящей работы интерес представляют только договоры первой группы, так как договоры второй группы не имеют особенностей правового регулирования при осуществлении их банками, и они ничем не отличаются в правовом регулировании от договоров, осуществляемых любыми лицами в гражданском обороте. Объектом же настоящей работы является гражданско-правовое регулирование предпринимательской деятельности банков и осуществление при этом банковских договоров в узком смысле.

Необходимо отметить, что при рассмотрении же договоров, совершаемых при осуществлении банковской предпринимательской деятельности, имеются разнообразные точки зрения и многочисленные споры о их природе и правовом регулировании. Полемика о юридической природе ряда договоров, осуществляемых банками, возникла еще в 20-е годы. Характерным для взглядов того периода являлось то, что ни один из авторов не рассматривал банковские договоры в виде самостоятельных договоров и признавалась их гражданско-правовая природа. Кредитная реформа 1930–1932 годов дала толчок для зарождения идеи самостоятельного характера банковских сделок, не подпадающих под гражданско-правовое регулирование. Возможно, для советского периода, для которого характерным было тотальное государственное предпринимательство – преобладающая часть предприятий была государственной, – а также наличие исключительно государственной банковской системы и наделение банков функциями государственной исполнительной власти, где главенствующее место занимал Госбанк СССР, данная теория имела веские причины для существования и развития. Вполне закономерным в связи с этим было и регулирование в советский период банковской деятельности подзаконными ведомственными актами, которыми регулировались не только взаимоотношения между центральным банком, но и между государственными банками и государственными предприятиями. Но в связи с реформированием экономики Республики Казахстан, переориентацией ее на рыночные отношения и свободой форм предпринимательства для настоящего периода данная теория несостоятельна и требует изменения подходов в правовом регулировании предпринимательской деятельности в банковской сфере [3, с.32]. Необходимо признать приоритет гражданско-правовых принципов в предпринимательской деятельности банковской сферы – равенство сторон как и во всем имущественном обороте, свобода договора и недопустимость произвольного вмешательства кого-либо в частные дела. Вмешательство и ограничение свободы договора, договорной автономии допустимо только при необходимости решения социальных, общегосударственных задач на основании законодательных актов. Необходимо подчинение отношений между клиентами и банками

нормам гражданского права, призванным регулировать все имущественные отношения, которые характеризуются равенством сторон и свободой договора (рыночные принципы).

В целях правового регулирования договоров с участием банков необходимо определиться с понятием «банк». Особое значение для государства имеет нормальное функционирование денежной системы. Это обуславливает ограничение государством предпринимательской деятельности с использованием денег путем лицензирования (разрешительного порядка) деятельности банков. Аналогичные ограничения предпринимательской деятельности путем лицензирования имеют место и в других сферах, представляющих особый интерес для государства. Например, на рынке ценных бумаг, в сфере недропользования и т. д. Но лицензирование деятельности никак не влияет и не изменяет сущности сделок, заключаемых субъектами в имущественном обороте. Поэтому утверждение, что лицензирование деятельности банков, то есть разрешение на занятие предпринимательской деятельностью в сфере денежного обращения только определенными субъектами, выделяет банковские договоры из гражданско-правовых, неверно. Единственная специфика банковских сделок в субъектном составе – участие в них банка, являющегося организацией, имеющей разрешение (лицензию) на занятие предпринимательской деятельностью в этой сфере. Но аналогичные субъектные ограничения существуют и в иных лицензируемых сферах, например, в сфере страхования – по договору страхования страховщиком может быть только специализированная организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности, и т. д.

Нельзя согласиться и с утверждениями о фактическом неравенстве банковского предприятия и его клиента. Существующие в действующем законодательстве разнообразные санкции, предусмотренные в отношении банков за нарушение порядка и сроков осуществления расчетов, а также, например, возможность применения общих гражданских норм о возмещении убытков, вызванных несвоевременным производством расчетов, не позволяют сделать вывод о неравенстве участников кредитно-расчетных отношений. Равенство сторон по кредитным отношениям доказывает их договорное оформление [4, с. 42]. Кредитный договор, являясь разновидностью займа, относится к гражданско-правовому институту. Гражданско-правовые отношения, безусловно, предполагают равенство сторон. Поэтому в этих отношениях неравенства столько же, сколько и в отношениях между поставщиком и заказчиком по обязательствам поставки товаров. В случае отсутствия или недостатка определенного товара поставщик будет иметь преобладающее положение и диктовать покупателю наиболее выгодные для себя условия. Противоположная картина будет наблюдаться при избытке определенного товара.

В качестве одного из доводов в подтверждение особенностей банковских сделок приводятся также утверждения о совершении банками банковских операций, а не гражданско-правовых сделок. При этом авторы исходят из совершения банками, например, депозитных операций, ставя их в противовес договору займа.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 *Гражданское и торговое право капиталистических государств: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп.* – М., 1992. С. 424–425
- 2 *Гражданское и торговое право зарубежных стран: Учебное пособие / Под общ. ред. В. В. Безбаха и В. К. Пучинского.* – М., 2004. С. 429–430
- 3 *Калиева А. А. Правовое регулирование договора банковского вклада// журнал Вестник КАСУ, №3. – 2008.*
- 4 *Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Том 2. – М.: Статут, 2000.*