

ПОНЯТИЕ СОХРАННЫХ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Становление сохранных операций в России имело ряд особенностей, как в законодательном, так и в практическом плане. Формирование нормативного регулирования сохранных операций во многом связано с развитием института хранения в русском гражданском праве.

Впервые услуги хранения упоминаются еще в Русской правде (около XI в.). Хранение признавалось безвозмездной сделкой, "добрым делом", и для подтверждения хранения наличия свидетелей не требовалось. Однако в случае, если поклажедатель требовал больше того, что отдал на хранение, хранитель должен был дать присягу о том, что вернул поклажедателю все, что принимал на хранение.

В Своде законов Российской империи¹ хранению была посвящена целая глава. Отдельным пунктом в данной главе был урегулирован вопрос об определении ответственности содержателя гостиницы при оказании сохранный услуги в отношении вещей постояльцев, в том числе в случае, если предмет, помещенный на сохранение, неизвестен владельцу гостиницы.

Несмотря на динамичное нормотворчество в области хранения в исторических документах, в Гражданском кодексе РСФСР 1922 г. договор хранения не получил специального регулирования. Однако отсутствие правового регулирования не мешало широкому распространению услуг хранения.

В силу широкого распространения договора хранения в гражданском обороте в Гражданском кодексе РСФСР 1964 г.² появились отдельная глава, посвященная хранению, и правовая новелла - отдельная статья, регулировавшая вкладную операцию банков. Упоминание об операции по хранению ценностей в закрытых ящиках в ГК РСФСР 1964 г. отсутствовало.

Дальнейшее развитие нормативного регулирования сохранных операций получило в Гражданском кодексе РФ (части второй). Помимо отдельной главы, посвященной хранению, в Кодекс были включены такие договорные конструкции, как договор хранения в индивидуальном банковском сейфе (ст. 922) и договор банковского вклада (гл. 44).

В историческом плане дополнительное влияние на формирование нормативного регулирования сохранных операций оказало также развитие кредитных институтов в российской экономике.

Развитие сохранный операции как разновидности операций кредитных учреждений началось в 1758 г., хотя первое упоминание о кредитных

¹ Сводъ законовъ Россійской имперіи: В 34 т. СПб.: Тип. П Отд. Собственной Е.И.В. Канцелярии, 1857. Т. 10. Ч. 1: Законы гражданскіе. С. 417 - 423.

² См.: Ведомости ВС РСФСР. 1964. N 24. Ст. 407.

учреждениях относится к 1754 г., когда приказом императрицы Елизаветы I был учрежден Государственный заемный банк³.

В конце XVIII в. наравне с кредитными учреждениями, основной деятельностью которых было поддержание определенных сословий (Дворянский и Купеческий банки), появляются местные государственные кредитные учреждения: Вдовья, Ссудная и Сохранная казны. Основной функцией Вдовьей казны была выплата вдовам и их семьям пособия, формировавшегося из вкладов их мужей и выплачиваемого соразмерно размеру вклада. В 1772 г., согласно Высочайшему манифесту Екатерины II от 20 ноября⁴, была учреждена Сохранная казна, два отделения которой (в Москве и Санкт-Петербурге) должны были функционировать при воспитательных домах, созданных "для подкидышей и детей, оставленных родителями по бедности". Сохранная казна играла роль кредитного учреждения и управлялась Опекунским советом при воспитательных домах, который курировала императрица. Сохранные операции Сохранной казны были нацелены на "верное охранение на основе всемилостивейше пожалованных воспитательному дому привилегий собственности каждого при самых выгодных для вкладчиков условиях"⁵.

Манифестом от 28 июня 1786 г.⁶ в результате реорганизации дворянских банков в России был создан Заемный банк, оказавший огромное влияние на развитие сохранных операций кредитных учреждений.

В 1860 г. был образован Государственный банк⁷ с целью "оживления торговых оборотов и упрочнения денежной кредитной системы". В его состав вошла сформировавшаяся к тому времени сеть сберегательных касс. Помимо приема вкладов, отделения Государственного банка оказывали иные сохранные операции (прием вкладов на хранение и т.п.), так называемые отдельные комиссионные операции. В практику были введены "безопасные ящики", которые использовались клиентами для хранения денежных средств,

³ См.: Именной Приказъ от 13 мая 1754 г. "Объ учрежденіи Государственнаго Заемнаго Банка; о порядкъ выдачи изъ онаго денегъ и о наказаніи ростовщиковъ" // Полное собрание законов Российской империи (ПСЗРИ). Собр. 1-е, Т. 14. 1754 - 1757. N 10. 235. СПб.: Тип. II Отд. Собственной Е.И.В. Канцелярии, 1830. С. 87 - 95.

⁴ См.: Высочайшее утвержденное генерального плана Императорского воспитательного дома исполнительное учреждение Вдовьей, Ссудной и Сохранной казны в пользу всего общества 20 ноября 1772 г. // Полное собрание законов Российской империи (ПСЗРИ). Собр. 1-е. Т. 19. 1770 - 1774. N 13. 909. СПб.: Тип. II Отд. Собственной Е.И.В. Канцелярии, 1830. С. 631 - 656.

⁵ Филимонов Д. Кредитные учреждения Московского воспитательного дома // Русский архив. М., 1876. Кн. 1. С. 267.

⁶ См.: Манифест от 28 июня 1786 г. "Об учреждении Государственного заемного банка" // Законодательство Екатерины II: В 2 т. / В.М. Клеандров, Г.А. Кутьина, Т.Е. Новицкая и др.; отв. ред. Т.Е. Новицкая, О.И. Чистяков. М.: Юрид. лит., 2001. Т. 2. С. 410.

⁷ См.: Именной указъ, данный Сенату 31 мая 1860 г. "Высочайше утвержденный Уставъ Государственнаго Банка" // Полное собрание законов Российской империи (ПСЗРИ). Собр. 2-е. Т. 35. Ч. 1. 1860. N 35. 847. СПб.: Тип. II Отд. Собственной Е.И.В. Канцелярии, 1862. С. 644 - 659.

драгоценных металлов. Для обеспечения безопасности ящиков последние размещались в специальных гранитных кладовых. Данная форма сбережения имущества быстро стала популярной, что повлияло на рост комиссионных доходов кредитных учреждений от сдачи ящиков в аренду.

Революция 1917 г. внесла изменения и в банковское дело - кредитные учреждения подверглись национализации (Декрет ВЦИК от 14 (27) декабря 1917 г. "О национализации банков"⁸. Одновременно с указанным Декретом был принят документ о ревизии банковских сейфов⁹, согласно которому все денежные средства, находившиеся на хранении в сейфах кредитных организаций (и, прежде всего, в "безопасных ящиках"), переводились на специально открытые в Государственном банке счета клиентов, а драгоценные металлы в монетах и слитках подлежали конфискации и передаче в созданный Общегосударственный золотой фонд.

Возврат к сохранным операциям (как способу пополнения оборотных средств) был разрешен лишь 4 года спустя Декретом СНК от 30 июня 1921 г.¹⁰

В 1970-е гг. советское государство предприняло попытку развить в банковской сфере услугу по аренде сейфов. Соответствующие проекты были реализованы в системе государственных трудовых сберегательных касс крупных городов. Для повышения спроса на услугу ее стоимость была занижена. Вместе с тем население предпочитало использовать для хранения ценностей личные сейфы.

В 1988 г. сберегательные кассы были преобразованы в Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сбербанк СССР). Принятие 2 декабря 1990 г. Федерального закона № 395-1 "О банках и банковской деятельности"¹¹ заложило основу для активного развития системы коммерческих банков, а нормативное закрепление в качестве банковских операций депозитных сделок физических и юридических лиц, сделок по предоставлению в аренду банковских сейфов для хранения ценностей, вкладных операций драгоценными металлами способствовало широкому распространению указанных разновидностей сохранных операций.

Таким образом, появление и формирование сохранных операций, а также их нормативное регулирование определялись развитием экономики в различные исторические этапы. Условно можно выделить следующие

⁸ См.: Декрет Всероссийского центрального исполнительного комитета от 14 (27) декабря 1917 г. "О национализации банков" // Газета временного Рабочего и Крестьянского Правительства. 30 (17) дек. 1917 г. N 35.

⁹ См.: Постановление ЦИК от 27 (14) декабря 1917 г. "О ревизии стальных ящиков (сейфов) в банках. О ревизии стальных ящиков (сейфов)" // Собрание узаконений РСФСР. 1917. N 10. Ст. 151.

¹⁰ См.: Декрет СНК РСФСР от 30 июня 1921 г. "Об отмене ограничений денежного обращения и мерах к развитию вкладной и переводной операций" // Собрание узаконений РСФСР. 1921. N 52. Ст. 301.

¹¹ См.: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

периоды эволюции сохранных операций.

1. Ранний период (древность, средневековье), в который закладываются основы хранения как института права, типы хранения, предпринимаются первые попытки установить пределы ответственности хранителя.

2. Период активного развития торгового оборота и экономик стран - XVII - XIX вв. - связан с появлением первых кредитных учреждений, развитием банковских услуг и, как следствие, развитием так называемого банковского законодательства. В этот период происходило дальнейшее формирование границ ответственности хранителя в зависимости от типа хранения (вместе с вещами хранителя или в закрытом ящике), наличия либо отсутствия вины хранителя.

3. XX в. - национализация экономики России, в том числе банковских вкладов и имущества, хранившегося в банковских сейфах. В этот период предпринимаются попытки уйти от рыночных инструментов развития экономики, в том числе путем удаления норм о ряде договорных конструкций (например, договоре хранения) из системообразующих нормативных актов. Однако дефицит денежных средств в бюджете страны, особенно в послевоенные годы, потребовал привлечения денежных средств граждан путем развития сберегательных касс. Решающим фактором, повлиявшим на возвращение хранения как отдельной договорной конструкции в нормативные акты, стало развитие бытовых услуг.

4. Конец XX - начало XXI в. - время формирования банковского законодательства России после прекращения существования СССР. В этот период происходит становление и развитие системы коммерческих банков, расширение банковского обслуживания, закрепление на законодательном уровне современных видов сохранных операций - хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе, предоставления в аренду банковских ячеек, депозитарных операций.

Современный рынок банковских продуктов предлагает различные услуги, определенную часть которых, используя критерий "целенаправленность", можно отнести в отдельную группу, дав ей наименование "сохранные операции".

Понятийное содержание, терминологическое наполнение, существо категории "сохранная операция" связаны во многом с этимологией слова "сохранять". Характеризуя действия, обозначаемые глаголом "сохранять", составители словарей едины в своем понимании. В.И. Даль связывает слово "сохранить" с синонимами: "сберегать, соблюдать, хранить, беречь, блюсти, держать в целости; схоронить, спрятать надежно"¹². Д.Н. Ушаков утверждает, что "сохранить" означает: "удержать в силе, не лишить (или не лишиться) чего-н., оставить в чьем-н. обладании (или остаться обладателем чего-то)"¹³.

¹² Толковый словарь живого великорусского языка В.И. Даля / Под ред. И.А. Бодуэна де Куртенэ. 3-е издание. СПб., 1903 - 1909. URL: <http://slovari.ru/search.aspx?s=197036> (дата обращения: 22.10.2016).

¹³ Ушаков Д.Н. Толковый словарь русского языка. 2008 - 2009. URL: <http://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=72937> (дата обращения: 22.10.2016).

Не отличается от приведенных выше и мнение С.И. Ожегова, который утверждает, что "сберечь" - "не дать кому-чему-н. пропасть, утратиться или потерпеть ущерб"¹⁴. Для всех приведенных измышлений едино понимание глагола "сохранять" как действия, направленного на обеспечение неприкосновенности имущества, охрану собственности субъекта в целях избегания нанесения какого-либо ущерба.

В рассматриваемом термине "сохранная операция" прилагательное "сохранная" как часть речи обозначает признак предмета "операция", называет его качества и свойства. "Сохранный", согласно словарю Д.Н. Ушакова, означает "тщательно сберегаемый (устар.), потайной, такой, где можно сохранить (устар.)"¹⁵. В.И. Даль обращает внимание и на исторически обусловленную категорию "сохранное место". Это место - "надежное, для хранения; казна, куда всякий может отдавать деньги под сохранение"¹⁶. Таким образом, сохранная операция - та операция, которая помогает спрятать, сберечь, обеспечить целостность какого-либо имущества.

Что касается существительного "операция", то В.И. Даль определяет его как "предприятие хозяйственное, торговое; оборот, дело"¹⁷. В свою очередь, Д.Н. Ушаков пишет о "выполнении отдельной задачи в ряду многих подобных, обработке отдельного очередного дела", равно как об "отдельном акте в работе учреждения или предприятия", "ряде действий, направленных на один предмет, объединенных общей целью"¹⁸.

В результате этимологического исследования термина становится очевидно, что "сохранная операция" - это ряд действий, совершаемых определенным субъектом, направленных на обеспечение целостности, сбережение определенного имущества, защиту данного имущества от нанесения ущерба.

В рамках гражданско-правового оборота понятие "сохранная операция" связано с банками. Во-первых, термин "операция" является формой деятельности кредитных организаций и редко применяется к иным субъектам предпринимательской деятельности (например, гостиницам, ломбардам, железнодорожным станциям). Во-вторых, сохранная операция исторически является специфической услугой банков, формирующей один из основных видов их уставной деятельности.

Однако, имея конституциональное значение для банковской деятельности, понятие банковской операции вместе с тем отсутствует в

¹⁴ Ожегов С.И. Словарь русского языка / Под ред. Н.Ю. Шведовой. М.: Русский язык, 1986. С. 653.

¹⁵ Ушаков Д.Н. Указ. соч.

¹⁶ Толковый словарь живого великорусского языка В.И. Даля / Под ред. И.А. Бодуэна де Куртенэ. 3-е издание. СПб., 1903 - 1909. URL: <http://slovari.ru/search.aspx?svdal&wi=197036> (дата обращения: 22.10.2016).

¹⁷ Толковый словарь живого великорусского языка В.И. Даля / Под ред. И.А. Бодуэна де Куртенэ. 3-е издание. СПб., 1903 - 1909. URL: <http://slovari.ru/search.aspx?s=&wi=119397> (дата обращения: 22.10.2016).

¹⁸ Ушаков Д.Н. Указ. соч.

российском законодательстве. В научной литературе определение банковской операции рассматривается через гражданско-правовую категорию "сделка". Так, М.М. Агарков к банковским операциям относит "сделки, совершение которых составляет непосредственный предмет деятельности банка, как, например, прием вкладов, учет векселей, перевод и т.д."¹⁹. "Банковские операции - это сделки, систематически проводимые кредитными организациями и Банком России (его учреждениями) в соответствии с принципом исключительной правоспособности, объектом которых могут выступать деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы, природные драгоценные камни..."²⁰.

Статья 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности"²¹ выделяет банковские операции, сделки, которые кредитная организация вправе осуществлять, помимо банковских операций, иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Критерий, позволяющий выделить непосредственно банковские операции в отдельную группу, законодателем не приведен.

Банковская деятельность, являющаяся сферой экономики, имеет особый субъектный состав банковских правоотношений, особую экономическую основу, специфическое государственное регулирование²². Данные особенности формируют отличие банковских операций от иных сделок, которые среди прочего предопределяют наличие у кредитной организации специального разрешения на проведение сделок - лицензии. Например, сделка по обеспечению сохранности денежных средств клиента в течение определенного срока с возможностью приращения доходов за этот срок ввиду использования денежных средств для активных операций (вклад) требует исполнения от банка определенных условий, соблюдение которых позволяет банку получить право предоставлять такую услугу на основании соответствующего разрешения государственного регулятора.

Рассмотрение банковских операций через сделку раскрывает их гражданско-правовую природу. Банковская сделка - это прежде всего юридический факт, порождающий имущественные правоотношения, основанные на принципе равенства сторон²³. Специфику возникающих правоотношений определяют особый государственный контроль и субъектный состав.

Таким образом, сохранные операции кредитной организации - это гражданско-правовые сделки, осуществляемые кредитной организацией, направленные на обеспечение целостности, сбережение определенного

¹⁹ Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Государственное финансовое изд-во Союза ССР, 1929. С. 50.

²⁰ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. М.: Юристъ, 2009. С. 206.

²¹ См.: СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

²² См.: Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юрист, 1997. С. 28; Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика: Монография. М.: НИМП, 2011. С. 51.

²³ См.: Ефимова Л.Г. Указ. соч. С. 63.

имущества своих клиентов, защиту данного имущества от нанесения ущерба.