

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Швагер Ольга Андреевна,

ассистент кафедры гражданско-правовых дисциплин и финансового права

Учебно – научного института права

Сумского государственного университета

Современный механизм государственного регулирования банковской деятельности является сложной системой, которая нуждается в постоянном совершенствовании. Обеспечить такое развитие следует за счет разнообразия средств, инструментов и механизмов деятельности публичной власти в рамках действующего законодательства.

Актуальным на сегодняшний день является процесс оптимизации функций отдельных субъектов, наделенных властью по отношению к защите прав граждан в сфере предоставления банковских услуг. Как отмечал С. В. Запольский: «Публичное регулирование есть тот креативный созидательный элемент, без которого финансовая система таковой стать не могла. Однако только публичным регулированием правовое опосредование финансовой жизни не исчерпывается и не ограничивается. Завершению этого процесса (но не завершению правового регулирования!) служит перевод правовых категорий в плоскость субъективного права и его разновидности - компетенции» [1, с. 97].

Прежде чем перейти к определению субъектов банковской системы, наделенных правом регулирования и надзора за банками и другими участниками банковских правоотношений, а также их компетенции, следует отметить, что «субъективное право – принадлежащая субъекту мера дозволенного поведения, обеспечиваемая государством» [2, с. 96]. Субъективное право (реальные правоотношения, возникающие между субъектами права, в том числе и властными) существует в неразрывной связи с объективным правом (нормы поведения определенных субъектов, закрепленный посредством создания отдельных положений законодательства).

Также следует аргументировать, почему возникает необходимость исследования компетенции данных субъектов публичных правоотношений в сфере гражданского права. Согласно статье 1058 Гражданского кодекса Украины по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), которая приняла от другой стороны (вкладчика) или для нее денежную сумму (вклад), обязана выплачивать вкладчику такую сумму и проценты по ней или доход в другой форме согласно условий и в порядке, установленном договором. Договор банковского вклада, в котором стороной выступает физическое лицо, является публичным договором (статья 633 Гражданского кодекса Украины).

Банковский вклад – средства в наличной либо безналичной форме в валюте Украины или иностранной валюте, которые привлечены банком от вкладчика (либо которые поступили от вкладчика) на условиях договора

банковского вклада (депозита), банковского счета или путем выдачи именного депозитного сертификата, включая начисленные проценты на такие средства.

Субъектами обозначенных выше отношений следует определить непосредственно банки, поскольку они вправе на основании полученной лицензии Национального банка Украины осуществлять депозитные операции, и клиентов банков – физических и юридических лиц. Поскольку данный вид деятельность является лицензируемым, соответственно он требует необходимых мер надзора за его осуществлением.

Статья 67 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» от 7 декабря 2000 года определяет цель банковского надзора – стабильность банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов банка относительно безопасности сбережения средств клиента на банковских счетах.

Статья 57 выше указанного Закона предусматривает, что вклады физических лиц банков гарантируются в порядке и размерах, предусмотренных законодательством Украины. Таким образом, имеем отсылочную норму, которая направляет нас к специальному закону о страховании вкладов физических лиц в банках (Закон Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» от 23 февраля 2012 года), который определяет полномочия и функции Фонда гарантирования вкладов физических лиц, а также порядок взаимоотношений между Фондом гарантирования вкладов физических лиц, банками, Национальным банком Украины в сфере гарантирования вкладов физических лиц и выведению неплатежеспособных банков с рынка.

Статья 120 Банковского кодекса Республики Беларусь определяет, что государство поощряет и охраняет сбережения граждан, создает гарантии возврата вкладов. Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 8 июля 2008 г. № 369-З в статье 2 определяет субъектов отношений по возмещению банковских вкладов (депозитов): Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц; банки и небанковские кредитно-финансовые организации; банк-поверенный; физические лица, которые заключили с банком один или более договоров банковского счета и (или) банковского вклада (депозита).

Таким образом, определив субъектный состав правоотношений, возникающих в связи с гарантированием вкладов физических лиц в Украине и Республике Беларусь, считаем необходимым определить роль публично - правовых образований в гражданско-правовых отношениях (в нашем случае отношениях банковского вклада).

Особенностями такого участия следует считать следующие (на примере норм законодательства Украины): 1. Необходимость осуществления возложенных на них публичных функций (функция гарантирования вкладов физических лиц - Фонд гарантирования вкладов физических лиц, функция

обеспечения стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков – Национальный банк Украины). В данном случае невозможно исходить только из частных интересов (защита прав вкладчиков при признании банка несостоятельным), также следует учитывать и интересы государства (обеспечение стабильности банковской системы в частности, и финансовой системы в целом); 2. Закрепление на законодательном уровне специального правового статуса таких субъектов в гражданско-правовых отношениях (статья 167 Гражданского кодекса Украины определяет правовые формы участия государства в гражданских правоотношениях, одной из них является создание юридических лиц публичного права. Правовой статус Фонда гарантирования вкладов физических лиц определен статьей 3 Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» от 23 февраля 2012 года); 3. Правосубъектность носит специальный характер, который заключается в исполнении ими публичных функций государства, определенных специальными нормами законодательства. Согласно статье 4 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» от 7 декабря 2000 года, банковская система Украины состоит из Национального банка Украины и других банков, а также филиалов иностранных банков, которые созданы и действуют на территории Украины согласно положениям этого закона и других законов Украины. Статьи 6 и 7 Закона Украины «О Национальном банке Украины» от 20 мая 1999 года определяют основную и другие функции центрального банка Украины.

Поскольку описанные выше отношения, можно считать такими, что имеют двойную правовую природу: заключение, выполнение условий и прекращение договора банковского вклада – частноправовую природу; гарантирование вкладов физических лиц – публично правовую природу, считаем необходимым обратить внимание на следующее утверждение. Отношения, возникающие в связи с заключением договора банковского вклада возникают в связи с аккумуляцией определенной суммы денежных средств от физических лиц (частные финансы), в последующем определяя наполнение такими средствами банковской системы и их дальнейшее перераспределение (публичные).

Принимая во внимание, что отдельные аспекты защиты прав вкладчиков, изложенные в данной работе, некоторые исследователи сочтут спорными, однако считаем необходимым сделать следующие выводы.

Необходимость усовершенствования правового регулирования деятельности субъектов, в полномочия которых входит гарантирование вкладов физических лиц, является на сегодняшний день одной из приоритетных задач современного государства. Поскольку влечет за собой укрепление основ финансовой и экономической безопасности страны.

ЛИТЕРАТУРА

1. Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права [текст]: монография / С. В. Запольский. - М.: РАП, Эксмо, 2008. - 160 с.

2. Алексеев С.С. Государство и право. Начальный курс [текст]: учебное пособие/С. С. Алексеев. – М. 1994. – 192 с.

Швагер, О.А. Некоторые аспекты защиты прав вкладчиков – физических лиц [Текст] / О.А. Швагер // Теоретико-прикладные проблемы реализации и защиты субъективных прав в контексте инновационного социально-экономического развития общества : тезы докладов Международной научно-практической конференции, посвящ. памяти Н. Г. Юркевича, Минск, 20–21 апр. 2018 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: О. Н. Здрок (отв. ред.) [и др.]. – Минск : Белорусский государственный университет, 2018. – С. 308-312.