

## Сберегательные вклады, их особенности и роль

© 2011 В.И. Винокурова

Самарский государственный экономический университет

E-mail: avirana@mail.ru

В статье раскрываются особенности и роль сберегательного вклада в банковской системе. Анализируются позиции российских и зарубежных экономистов относительно выделения понятия сберегательного вклада. Автор характеризует значимость введения термина “сберегательный вклад” в экономической практике.

*Ключевые слова:* депозит, срочный депозит, депозит до востребования, сберегательный депозит, сберегательный сертификат, депозитный сертификат, личный счет.

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, облигаций), и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений посредством межбанковского кредита и ссуд Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Необходимо отметить, что именно доля депозитов как физических, так и юридических лиц занимает значительную часть в пассивах банков. И на 1 января 2011 г. она составила 62 %, 29 % из которых приходится на средства физических лиц (см. рисунок). Очень важно, чтобы из этого

ресурса “средств физических лиц” можно было выделить наиболее стабильную составляющую, те банковские депозиты, которые будут иметь неснижаемый остаток.

Длительный период в европейских странах использовались разные определения депозита, это привело к тому, что директивой ЕС были выделены:

- “полные депозиты”, любые счета клиентов и обязательства, выпущенные банком;
- “депозиты, подлежащие страхованию”, т.е. все депозиты, которые могут быть застрахованы, включая депозиты юридических лиц и общественных организаций;
- “застрахованные депозиты”, т.е. подпадающие под минимальный уровень гарантий.

В российской экономической литературе депозит (от лат. depositum - вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Исследуя сущность банковского депозита, З.С. Каценеленбаум отмечал особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе: “Депозиты являются для вкладчиков потенциальными деньгами.

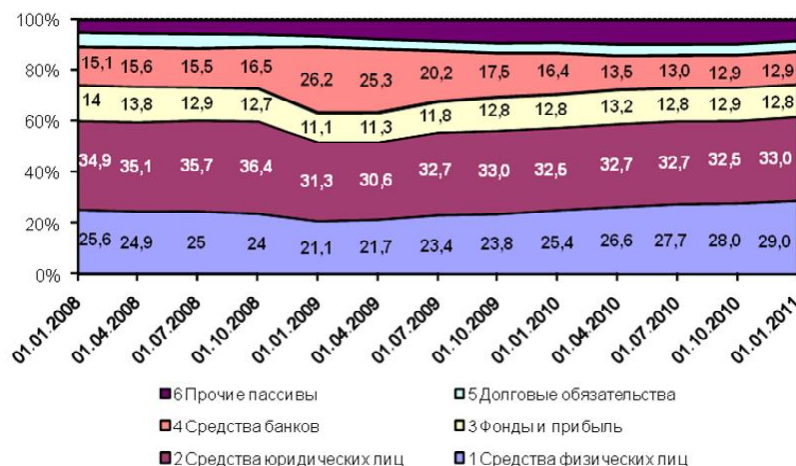


Рис. Структура банковских пассивов в 2008-2010 гг.

Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но в то же время «банковские деньги» приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, - с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит проценты, и недостаток в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем процентом, который обыкновенно приносит капитал. Этот пониженный процент не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за помещаемый ими в различных предприятиях капитал. Эта разница в процентах составляет около 1/4 части тех процентов, которые взимаются по активным операциям<sup>1</sup>. Двойственная роль депозита просматривается и в юридической практике. В юриспруденции четкости в разграничении обязательств по договору вклада и договору счета нет. В законодательстве отношения, связанные с исполнением банком за счет внесенных клиентом денежных средств поручений о платежах, регулируются нормами о договоре банковского счета. Согласно ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять на открытый клиенту (владельцу счета) счет денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Отношения по договору банковского вклада с участием вкладчика-гражданина, которым предусмотрена возможность внесения на счет средств третьими лицами (ст. 841 ГК РФ) и неоднократного изъятия сумм, в том числе и путем дачи банку указаний о перечислении их на счета по первому требованию клиента, подпадают под действие норм о договоре банковского счета. Данное положение позволяет констатировать, что договор банковского вклада является разновидностью договора банковского счета, особенностью которого выступает более узкий круг производимых по счету операций. Это подтверждается и тем, что в соответствии с п. 3 ст. 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (гл. 45 ГК РФ), если иное не предусмотрено правилами гл. 44 («Банковский вклад») и не вытекает из существа договора банковского вклада.

Возвращаясь к вышесказанному, следует отметить, что депозит выгоден не только вкладчи-

ку, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он затем разместит на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Депозитные счета могут быть самыми разнообразными, и в основе их классификации имеются такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчиков, различают депозиты: юридических лиц (предприятий, организаций, других банков), физических лиц.

Так, Е.Ф. Жуков в своей работе «Банки и небанковские кредитные организации и их операции» делит депозиты в зависимости от условий внесения, использования и изъятия средств: депозиты до востребования, срочные и сберегательные<sup>2</sup>. По его мнению, сберегательные депозиты - разновидность срочных вкладов. Они также помещаются на определенный срок. Их главная функция, как и срочных депозитов, - накопление средств. Особенность сберегательных депозитов в том, что по ним можно производить дополнительные взносы. По сберегательным вкладам, как и по срочным, выплачивается повышенная ставка процента, однако лишь по суммам, хранившимся на счете в течение определенного срока. Сберегательные депозиты в свою очередь имеют много разновидностей: с ежемесячной выплатой процента, целевые, условные и др. При этом срочные депозиты, на взгляд Е.Ф. Жукова, вносятся в определенной сумме и могут быть изъяты лишь при наступлении установленного в договоре срока, причем в полной сумме. Прием дополнительных взносов и выдача части денежной суммы не разрешаются. По срочным депозитам выплачивается более высокая ставка процента, чем по депозитам до востребования. Обычно чем больше срок депозита, тем выше ставка. На практике средства срочного депозита можно получить до наступления установленного срока, но при этом вместо установленной ставки процента выплачивается ставка на уровне ставки по депозиту до востребования. Основная функция срочных депозитов - накопление средств.

В другой работе «Банки и банковские операции» Е.Ф. Жуков не выделяет понятие «сберегательные депозиты», а при том же классификационном признаке делит депозиты на срочные вклады и вклады до востребования. Жуков в вышеуказанной работе выделяет как разновидность срочного вклада депозитные сертификаты. Депозитный сертификат - это письменное свидетельство банка о внесении денежных средств,

которое дает право вкладчику на получение по окончании установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитный сертификат выдается только юридическими лицам. Для физических лиц используются сберегательные сертификаты, выдаваемые банком как на фиксированный срок, так и до востребования.

О.И. Лаврушин в своей книге «Банковское дело» тоже не выделяет понятие «сберегательный депозит», но также пишет о банковских сертификатах, выделяя депозитные и сберегательные сертификаты<sup>3</sup>.

В.И. Колесникова отмечает, что в отечественной практике под сберегательными вкладами зачастую подразумевают любые операции, но только со средствами населения, включая и срочные вклады, и счета граждан до востребования<sup>4</sup>. Это, как видим, расходится с мнением Е.Ф. Жукова.

В мировой банковской практике промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают сберегательные депозиты.

Зарубежная практика рассматривает сберегательные операции обособленно от депозитных, акцентируя внимание на следующем: «отличительной особенностью сберегательного вклада является то, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада, чаще всего сберегательная книжка. Сберегательные депозиты служат для накопления или вложения денежных сбережений. При этом денежные суммы, помещенные на счета, которые предназначены для осуществления платежей, или с самого начала вложенные на определенный срок, не относятся к сберегательным вкладам»<sup>5</sup>.

Исходя из вышесказанного, к сберегательным относятся вклады, образованные с целью накопления или сохранения денежных сбережений. Их характеризует специфическая мотивация возникновения - поощрение бережливости, накопление средств целевого характера и высокий уровень доходности. Для банков данное определение позволит выделить из общей массы депозитов средства физических лиц, которые будут иметь неснижаемый остаток на определенный период времени.

Обратимся к законодательству РФ. Так, согласно инструкции ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» выделяется понятие «депозит» и отдельно говорится о вкладах населения как разновидности депозита, но термин «сберегательный депозит» не встречается. Однако существует положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитной организации», в котором выделяются сбере-

гательные сертификаты как сертификаты физических лиц.

Итак, вопрос выделения понятия сберегательного вклада как разновидности депозита является довольно дискуссионным в отечественной литературе, и единого мнения по поводу данного термина нет. Отметим, что российская практика отличается от зарубежной. Как видно по приведенным ранее мнениям, ряд ученых считают, что в понятие «сберегательный вклад» нужно включать депозиты физических лиц как срочные, так и до востребования, другие отмечают, что туда необходимо включать депозиты физических лиц только срочные, исходя из самого понятия «сберегательные», так как именно срочные вклады направляются на сбережение.

Вопрос выделения понятия сберегательных вкладов имеет отношение и к практике и не является чисто теоретическим. Так, если понимать под сберегательным вкладом вклады физических лиц до востребования и срочные, то под сберегательным вкладом до востребования можно понимать текущий счет физического лица. Поскольку индивидуальный предприниматель по сути является физическим лицом и в большинстве случаев действует как физическое лицо, возникает вопрос, можно ли использовать личный текущий счет физического лица в осуществлении коммерческой деятельности. (Юридические лица обязаны иметь расчетный счет. А вот для индивидуальных предпринимателей такого требования нет.)

Введение понятия сберегательного вклада для физических лиц внесет в теорию большую ясность, так как понятие «сберегательный» произошло от термина сбережений, которые способствуют приумножению капитала, а не осуществлению предпринимательской деятельности.

Обратимся к нормативным актам, имеющимся на данный момент в банковской сфере. Личный счет - это текущий счет физического лица, в том числе предпринимателя, который открывается в банке и используется им посредством сберегательной книжки или пластиковой карты. Согласно положению ЦБ РФ от 1 апреля 2003 г. № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации», текущим счетом физического лица является банковский счет, который открывается на основании договора банковского счета и предусматривает совершение расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью. В инструкции ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» говорится, что текущие счета открываются

физическими лицами для расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Таким образом, изначально личный счет не предназначен для бизнеса. В то же время запрета и каких-либо санкций за использование личного счета в деятельности законодательством не предусмотрено. Кроме того, при проведении безналичных расчетов по текущим счетам допускается применение существующих форм безналичных расчетов, т.е. платежными поручениями, чеками, инкассо (п. 1.1.2 Положения  $\square$  222-П). В положении ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г.  $\square$  266-П “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт” указано, что клиент - физическое лицо может с банковской карты не только снимать средства и оплачивать товары, но и осуществлять иные операции, в отношении которых законодательством не установлен запрет.

Итак, запрета на перечисление денег партнеру в оплату за поставку или оказанные услуги нет. Лимит, ограничивающий перечисление средств по одной сделке, установлен лишь для наличных расчетов. Безналичные перечисления могут осуществляться в любых суммах. Таким образом, фактически запретов и штрафов для использования личного счета нет.

Однако воспользоваться личным счетом разрешают не все банки. Отметим так же, что в законе “О банках и банковской деятельности” от 2 декабря 1990 г.  $\square$  395-1 выделена целая глава “Сберегательное дело”, в которой отдельным пунктом представлены банковские вклады физических лиц. Неясное положение банковских вкладов физических лиц, как видно из примера, вносит неразбериху в практику.

Итак, вопрос, что следует понимать под сберегательными вкладами, довольно дискуссионный. Отметим, что мнение зарубежных экономистов частично расходится с мнением российских экономистов. В законодательстве Российской Федерации не предусмотрены такие поня-

тия, как “сберегательный депозит” или “сберегательный вклад”, хотя выделяется определение сберегательного сертификата как депозитного сертификата, выдаваемого только физическим лицам. Выделение термина “сберегательный вклад” позволит внести ясность в теорию и практику банковского дела. Для банков данное определение даст возможность выделить из общей массы средств физических лиц те, которые будут иметь неснижаемый остаток на определенный промежуток времени. Автор предлагает понимать под сберегательными вкладами вклады населения срочного характера, предназначенные для накопления и сбережения имеющихся у физических лиц денежных ресурсов, с целью получения дохода в виде процента от вклада данного физического лица. Слова “предназначенные для накопления и сбережения” следует понимать так, что имеющийся вклад возможно только пополнять, а уменьшать частично будет невозможно, досрочное изъятие возможно будет только полностью с уплатой соответствующих штрафных санкций банку, которые уменьшат доход, получаемый физическим лицом. Конечно, для истинного “сберегательного вклада” досрочное изъятие не должно быть возможным, но в связи с растущей конкуренцией банков за имеющиеся денежные ресурсы в экономике и с нестабильностью жизни людей в условиях капитализма такое условие, как невозможность досрочного изъятия вклада, представляется неосуществимым, хотя ряд отечественных ученых и предлагают в своих работах рассматривать понятие сберегательного вклада как вклада физического лица, который нельзя изъять досрочно.

<sup>1</sup> Каценеленбаум З.С. К вопросу о сущности банковского депозита // Деньги и кредит. 1991.  $\square$  4.

<sup>2</sup> Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. М., 2008.

<sup>3</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2009.

<sup>4</sup> Колесникова В.И. Банковское дело. М., 2008.

<sup>5</sup> Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. СПб., 2005.

Поступила в редакцию 04.03.2011 г.