МИНОБРНАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

Юридический факультет

Кафедра гражданско-правовых дисциплин

##### **КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Гражданское право (особенная часть)»

на тему*:* **«*Особенности хранения вещей в банковских учреждениях»***

### Выполнила студентка

### юридического факультета

### группы ОЗ-ЮФ-16-18

### Микушкина Анастасия Сергеевна

Научный руководитель:

к.э.н., доцент Толстова М. Л.

###### Чебоксары

2021

### СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………..….........3

1. ПОНЯТИЕ ДОГОВОРА ХРАНЕНИЯ.................................................

1.1. Условия договора хранения ………………………….....................

1.2. Правовая характеристика хранения вещей в банках….................

2. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ХРАНЕНИЯ.............................................

2.1. Содержание, условия и порядок оказания.....................................

2.2. Отвественность банка за необеспечение сохранности ценностей в индивидуальном банковском сейфе........................................................

2.3. Судебная практика.............................................................................

3. ПОСЛЕДСТВИЯ ХРАНЕНИЯ ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.......................................................................................

3.1. Общая характеристика......................................................................

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………….....................................................................

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.….............................

### ВВЕДЕНИЕ

Одним из самых распространённых договоров в сфере услуг в настоящее время является договор хранения. Потребность в обеспечении сохранности имущества, когда сам собственник лишён возможности осуществлять присмотр за ним, достаточно давно вызвала к жизни существование особых правовых норм о хранении.

Конструкция договора хранения на первый взгляд выглядит достаточно простой – поклажедатель передает на хранение определенную вещь, а хранитель обязуется хранить эту вещь и возвратить ее обратно в целости и сохранности. При кажущейся простоте этой сделки Гражданский кодекс выделяет несколько видов договора хранения, а регулирующие нормы приводятся в отдельной главе с тремя параграфами (статьи 886– 926 ГК РФ).

Помимо банковских операций, банки могут совершать с клиентами рад сопутствующих сделок, в том числе принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и другие ценности, а также документы (п. 1 ст. 921 ГК). Условия заключаемого при этом договора хранения определяются самими сторонами с учетом содержащихся в ГК общих положений о хранении, так как каких-либо специальных требований к данному виду хранения законом не предъявляется. Поэтому можно указать лишь на особый порядок оформления договорных отношений в рассматриваемой области, которые удостоверяются выдачей банком поклажедателю именного сохранного документа. Для выдачи поклажедателю хранимых ценностей необходимо предъявление банку данного документа.

Хранение ценностей в кредитной организации является достаточно хорошо исследованным в плане договорной практики и правового регулирования обязательством. Однако при нынешнем положении дел, когда с завидным постоянством у банков отзываются 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, поэтому тема достаточно актуальна.

Целью заданной работы является характеристика хранения вещей в бакновских учреждениях в контексте гражданского законодательства. Для достижения постановленной цели в работе решаются нижеперечисленные предварительные задачи:

1. дается характеристика договора хранения путем определения его понятия и основных черт;

2. рассматривается порядок заключения, форма договора хранения, а также его особенности;

3. определяется содержание договора хранения и ответственность сторон;

4. изучается хранение в банке;

5. анализируется что может быть выстпупать местом хранения в банке;

6. рассматривается ответсвенность банка при хранении.

ПОНЯТИЕ ДОГОВОРА ХРАНЕНИЯ

* 1. Условия договора хранения

По договору хранения одна сторона договора (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности.[[1]](#footnote-1) Потребность в обеспечении сохранности имущества, когда сам собственник лишён, возможности осуществлять, присмотр за ним, достаточно давно вызвала к жизни существование особых правовых норм о хранении. За услугами этого вида обращаются в равной мере для удовлетворения как индивидуально-бытовых потребностей — от зрителя, оставляющего верхнюю одежду при посещении театра, и до пассажира, сдающего свой багаж в камеру хранения на вокзале, так и потребностей предпринимательских, тесно связанных с движением материальных ценностей в гражданском обороте. Тем и другим, в конечном счете, нужно одно и то же: сберечь и сохранить принадлежащее им имущество.

Первая особенность данного вида хранения связана со спецификой субъектного состава. В качестве хранителя здесь выступает банк. Поклажедателем может быть любой субъект гражданского права.

Банки, выступающие в роли хранителей, представляют собой организации, имеющие лицензии как на осуществление банковской деятельности вообще, так и на хранение принимаемых от клиентов ценностей.

Статьи 921 и 922 ГК РФ различают договоры хранения с условием помещения ценностей в сейф (в ячейку сейфа, в изолированное помещение) и без такого условия.[[2]](#footnote-2)

К хранению ценностей в банке применяются общие нормы о хранении. Среди прочего это означает, что данный договор, несмотря на отсутствие специального указания в главе, все же обладает признаками публичного договора с вытекающими отсюда последствиями. Кроме того, этот договор является возмездным. Наконец, существует особая форма договора - именной сохранный документ. Указанный документ по крайней мере в настоящее время ценной бумагой не является.

Хотя ст. 922 ГК называет два вида хранения "с использованием ... сейфа" и "с предоставлением... сейфа", из ее содержания вытекает, что хранением является только первый договор. Именно тот, на основе которого банк принимает на хранение ценности.

Этот договор является консенсуальным: он вступает в силу с момента соглашения, то есть передачи вещи, и действует в части, относящейся к вознаграждению, независимо от того, оставил ли поклажедатель (клиент банка) в данный момент ценности или забрал их. Кроме того, до момента истечения срока действия договора клиент вправе в любое время потребовать от банка принять его ценности и поместить их в сейф. К такому договору относятся все нормы о хранении. Их дополняет правило (п. 2 ст. 922), по которому банк каждый раз принимает ценности для хранения в сейфе, контролирует их помещение и изъятие. Хотя в данном случае речь идет о хранении ценностей, в действительности "ценностью" может быть признана любая вещь, которую поклажедатель считает ценной (в частности, письма, рукописи и т. п.).

Второй вид договора ("с предоставлением... сейфа") представляет собой смешанный договор. В его основе лежит прежде всего договор аренды ("аренда сейфа"). Дополнительно к этому существенное условие договора составляет контроль банка за доступом к сейфу других лиц и обеспечение клиенту права в любое время "пользоваться сейфом". В отличие от первого во втором договоре банк не отвечает за сохранность вещей по нормам, относящимся к хранителю. Однако это не освобождает его от ответственности за исполнение обязанностей, вытекающих из предоставляемой услуги (охраны сейфа). Согласно ст. 421 ГК к отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре. В указанных случаях руководствуются помимо статей главы 39, посвященной договору на возмездное оказание услуг, также общими нормами об ответственности за нарушение обязательств.[[3]](#footnote-3)

Договор хранения, стороной которого является банк, должен быть заключен в письменной форме. Простая письменная форма договора считается соблюденной, если принятие вещи на хранение удостоверено выдачей:

* сохранной расписки, квитанции или иного документа, подписанного хранителем;
* номерного жетона (номера), иного знака, если такая форма предусмотрена в законе или ином правовом акте либо обычна для данного вцда хранения.

Определённые различия существуют между хранением ценностей в индивидуальном банковском сейфе с использованием клиентом индивидуального банковского сейфа (п. 2 ст. 922 ГК РФ) и с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа (п. 3 ст. 922 ГК РФ). В первом случае банк обязан осуществлять контроль за помещением ценностей в сейф и их выемкой клиентом, и это предполагает, что банку известно о составе и содержании хранимых ценностей. Во втором же случае банк предоставляет клиенту возможность помещения ценностей в сейф и их изъятия из сейфа вне своего контроля и обязан обеспечить лишь контроль за доступом в помещение.[[4]](#footnote-4)

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки: предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.[[5]](#footnote-5)

Термин «ценность» является условным, поскольку в качестве таковой может быть признана любая вещь, которую поклажедатель считает ценной (письма, документы и т. д.).

Вознаграждение должно быть уплачено хранителю по окончании хранения, а если оплата предусмотрена по периодам, то оно должно выплачиваться соответствующими частями по истечении каждого периода. Если иное не предусмотрено в договоре, то расходы хранителя на хранение вещи включаются в вознаграждение за хранение.

1.2. Правовая характеристика хранения вещей в банках

Договор с банком без указанного условия отвечает всем признакам обычного договора хранения. Соответственно к нему применяются общие положения о хранении. Единственная специальная на этот счёт норма ГК содержится в п. 2 ст. 921 ГК и относится к форме договора. Имеется в виду, что подтверждением указанного договора служит именной сохранный документ, который не обладает свойствами ценной бумаги. Этот документ представляет собой долговой документ. А потому банк обязан выдать находящиеся у него на хранении ценности в обмен на сохранный документ.

Это вид хранения, при котором банк принимает от гражданина следующие ценности:

а) Ценные бумаги;

б) Драгоценные металлы и камни;

в) Иные драгоценные вещи;

г) Другие ценности, в том числе документы.

По мнению М.И. Брагинского, входящие в данный перечень документы должны быть связаны с правами на соответствующие ценности.[[6]](#footnote-6)

Банк как участник договора должен иметь разрешение на следующий вид деятельности: хранение ценностей в банке. Гражданин должен иметь полную дееспособность для участия в этом виде специального хранения.

Местом хранения является:

а) Ячейка банковского сейфа;

б) Специально оборудованное помещение.

Гражданину банк должен выдать именной сохранный документ. В нём указывается лицо, которому он выдан, время и порядок пользования ячейкой или помещением, а также выдаётся ключ (в том числе электронный), т.е. создаются условия доступа к месту хранения ценностей.

Этот договор имеет следующие особенности:

а) Является публичным договором;

б) Относится к договору присоединения;

в) Является договором с примерными условиями. [[7]](#footnote-7)

Этот договор может регулироваться ГК РФ, законодательством о банках и банковской деятельности.

Разновидностью хранения ценностей в банке служит договор хранения в индивидуальном банковском сейфе.

Договор оформляется между банком и его клиентом по поводу услуги о предоставлении индивидуального банковского сейфа. В него могут быть включены ценности, в том числе с правом их изъятия, а клиенту выдаётся ключ, идентификационная карточка, жетон (иной знак) или документ, который удостоверяет право прохода к сейфу. Банк разрешает клиенту работать с ценностями в самом банке.

Установление в договоре хранения условия об использовании клиентом индивидуального банковского сейфа означает, что банк осуществляет следующие обязательные для него действия:

* принимает от клиента ценности, которые должны храниться в сейфе;
* осуществляет контроль за их помещением клиентом в сейф и изъятием из сейфа;
* после изъятия ценностей возвращает их клиенту (п. 2 ст. 922 ГК РФ).

Следует согласиться с высказанным в литературе мнением, что при рассматриваемом способе хранения в соответствии с п. 1 ст. 901 ГК РФ банк как профессиональный хранитель должен нести ответственность за утрату, недостачу или повреждение ценностей, если не докажет, что все это произошло вследствие непреодолимой силы либо в результате умысла или грубой неосторожности поклажедателя. Размер же ответственности должен определяться ст. 902 ГК РФ, в соответствии с которой банк обязан возместить клиенту причиненные убытки.[[8]](#footnote-8)

Как правило, в договоре устанавливается запрет на хранение в сейфе отдельных предметов. К их числу относятся предметы биологического происхождения, оружие, боеприпасы, взрывоопасные, легковоспламеняющиеся, наркотические, токсичные, радиоактивные и иные вещества, способные оказать вредоносное влияние на организм человека и состояние окружающей среды, способное нанести вред сотрудникам банка, его помещениям, охранным системам и т.д. Обычно запрещается хранить в сейфе также вещи, изъятые из оборота и ограниченно оборотоспособные.[[9]](#footnote-9)

По договору банк несёт обязанность обеспечить доступ клиента и не создавать условий для третьих лиц для изъятия ценностей. Банк освобождается от ответственности если докажет, что по условиям хранения доступ к ячейке без клиента невозможен или имелось действие непреодолимой силы. К договору в субсидиарном порядке применяются правила об аренде.

2. БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ ХРАНЕНИЯ

2.1. Содержание, условия и порядок оказания

Данная услуга дает клиенту возможность аренды банковского сейфа и хранения в нем практически любых ценностей. Применяя различные сервисные возможности депозитного хранения, его возможно использовать и для проведения различных коммерческих сделок, в результате чего хранение можно рассматривать и как своеобразную хеджирующую сделку. К указанного рода коммерческим сделкам можно отнести:

* анонимное хранение в индивидуальном сейфе конфиденциальных документов, валюты, драгоценностей, антиквариата, ценных бумаг и т.п.;
* аренда сейфа на имя физического или юридического лицана любой срок (как правило, от 1 месяца), в том числе продление аренды со значительной скидкой;
* получение допуска к сейфу с особым условием, что позволит клиенту не допустить мошенничества со стороны контрагентов при проведении сделок с недвижимостью и товарных сделок без предоплаты.[[10]](#footnote-10)

Само собой разумеется, клиент может иметь возможность посещать зал депозитного хранения в любое время суток и работать с содержимым своего сейфа в специально оборудованной индивидуальной кабине.

В ГК РФ (ст. 922) предусмотрены 2 разновидности договора хранения ценностей в банковском сейфе: договор об использовании клиентом индивидуального сейфа и договор о предоставлении клиенту индивидуального сейфа.

Согласно первому варианту договора банк принимает от клиента ценности, которые будут храниться в сейфе, контролирует их вложение клиентом в сейф, а после изъятия из сейфа возвращает их клиенту. Предполагается, что банку известны состав и содержание ценностей. Это означает, что его сотрудники производят опись (а по желанию клиента - также оценку) ценностей, сдаваемых на хранение, и в соответствии с описью контролируют помещение ценностей в сейф и их выемку из него клиентом. Банк несет ответственность перед клиентом в размере оценочной стоимости помешенного на хранение имущества.

В соответствии со вторым вариантом договора (с «предоставлением» сейфа) банк обеспечивает клиенту возможность помешать ценности в сейф и изымать их из сейфа без чьего-либо контроле, в том числе со стороны банка. Сотрудники банка не должны знать, что хранит клиент в своем сейфе. По сути это договор, согласно которому банк обязуется передать клиенту во временное пользование сейф и один из ключей к нему (сейф открываетсядвумя ключами, один из которых будет находиться у клиента, а второй - у работника банка), обеспечивать конфи-денциальность информации о клиенте, а также оказывать ему информационную и консультационную помощь в отношении пользования сейфом (как правило, бесплатно). В этом случае банк не будет отвечать за несохранение содержимого сейфа, ес-ли докажет, что условия хранения были таковы, что доступ кого-либо к сейфу без ведома самого клиента был невозможен либо стал возможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

Основой данной услуги является аренда сейфа. Для оформления договора аренды физическое лицо должно иметь с собой паспорт, а от юридического лица необходимо присутствие уполномоченного представителя, обладающего правом подписи, имеющего печать этого юридического лица, а также паспорт. Арендатор сейфа имеет право просить оценить вкладываемые в сейф ценности, передать сейф в пользование другому лицу на основании доверенности, досрочно расторгнуть договор.[[11]](#footnote-11)

Дополнением к аренде может являться допуск к сейфу с условием. Под этим подразумевается согласование между банком и арендатором принципиальной возможности и условий допуска к содержимому арендованного последним сейфа определенных лиц. Благодаря этой услуге клиент получает дополнительные возможности проведения своих коммерческих сделок, а банк, принимая в них участие, берет на себя дополнительный риск предпринимательской деятельности клиента. Существенными являются требования к защищенности сейфов и находящихся в них ценностей клиентов.

2.2. Ответственность банка за необеспечение сохранности ценностей в индивидуальном банковском сейфе

Гражданско-правовые отношения, возникающие в связи помещением в индивидуальный банковский сейф или ячейку сейфа или изолированного помещения в банке (далее – сейф), регулируются нормами о договоре хранения или аренды. Если в силу неправомерных действий третьих лиц имущество из сейфа пропало, то должен ли банк нести ответственность за это?

Правовая квалификация договора, опосредующего помещение ценностей в индивидуальный банковский сейф. Кредитные организации, обеспечивая клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны банка, обязуясь осуществлять контроль за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф, препятствуя к проходу к сейфу лиц, не уполномоченных на то клиентом, могут опосредовать возникающие при этом отношения договором хранения ценностей в банке с предоставлением клиенту индивидуального банковского сейфа (абз.1, 2 п.3 ст. 922 ГК РФ). Поскольку в этом случае предмет хранения не объявляется, поклажедатель будет вынужден отказаться от гарантированного законом права на возврат предмета хранения (или возмещения его стоимости), принимая на себя обязанность по доказыванию утраты предмета хранения.

Подобная организация хранения имущества в сейфе предполагает возможность освобождения банка от ответственности за сохранность содержимого сейфа, если соответствующее условие будет включено в текст договора. При этом складывающаяся судебная практика требует наличие в тексте договора прямого указания о наличии или отсутствии ответственности банка за содержимое сейфа (Определение Верховного Суда РФ от 07.12.2010 № 78-В10-31).

Но в подавляющем большинстве случаев используется конструкция договора аренды сейфа, поскольку к договору о предоставлении банковского сейфа в пользование другому лицу без ответственности банка за содержимое сейфа применяются правила ГК РФ о договоре аренды (п.4 ст.922 ГК РФ).  
В этом случае освобождение банка от ответственности должно быть сопряжено с включением в текст договора условия о предоставлении сейфа в пользование клиенту без всякой ответственности банка за содержимое сейфа и за охрану самого сейфа.[[12]](#footnote-12)

Такой вывод следует из толкования п.4 ст.922 ГК РФ о том, что банк в рамках правоотношений, вытекающих из хранения, при отсутствии иных указаний в договоре несет ответственность за сохранность содержимого ячейки и может быть освобожден от нее, только если докажет, что по условиям хранения доступ кого-либо к сейфу без ведома клиента был невозможен либо стал возможным вследствие непреодолимой силы (Апелляционное определение Московского городского суда от 28.06.2012 по делу № 11-11970).

Ситуацию, при которой банк указывает в договоре о сложении с себя ответственности за содержимое сейфа с одновременным оставлением за собой обязанности по обеспечению охраны сейфа, законом не предусмотрено, что позволяет предположить о существовании отношений по охране сейфа в этом случае.

Буквальное толкование абз.3 п.3 ст.922 ГК РФ, устанавливающего законные основания освобождения банка от ответственности за несохранность содержимого сейфа, позволяет в договоре предусмотреть иное. Пункт 4 ст.922 ГК РФ императивно квалифицирует отношения без ответственности банка за содержимое сейфа в качестве арендных. Следовательно, сам факт включения в договор условия о снятии с банка ответственности за несохранность содержимого сейфа должен влечь квалификацию отношений в качестве арендных, а не отношений по хранению.

Тем не менее, если проникновение в хранилище и вскрытие сейфа были осуществлены третьими лицами путем совершения противоправных действий, то суды применяют нормы о договоре хранения, а не аренды

Доказывание убытков в виде стоимости утраченных из индивидуального банковского сейфа ценностей.

В обоснование размера убытков (похищенного из сейфа), вызванных ненадлежащим исполнением банком обязательств по обеспечению сохранности содержимого сейфа, используются следующие доказательства:  
• постановление следователя о признании клиента банка потерпевшим по уголовному делу;

• копии документов из материалов уголовного дела для установления факта совершения неправомерных действий в отношении банка, в результате которого неустановленные лица совершили хищение;  
• доказательства помещения в сейф денежных средств (показания сотрудников банка, подтверждающих/опровергающих факт посещения хранилища; материалы видеосъемки; отметка в журнале посещений хранилища; справка банка о совершении операции по проверке банкнот перед помещением их в ячейку; квитанция об оплате пользования помещениями, где проводился пересчет денежных средств). Указанные обстоятельства в любом случае имеют косвенный характер не могут свидетельствовать о размере помещаемых в сейф денежных средств;  
• показания свидетелей, которые могут подтвердить факт прохода клиента банка с пакетом с денежными средствами непосредственно в помещение, в котором установлены сейфы, и выход из этого помещения без пакета с денежными средствами. Однако, нельзя считать достаточными доказательства прохода клиента в помещения банка общего пользования (клиентский зал), из которого уже осуществляется проход в хранилище либо проход клиента с денежными средствами в сумке;  
• показания свидетелей, которые могут подтвердить факт наличия денежных средств у клиента банка в определенном размере до их помещения в сейф  
• документы, подтверждающие получение или существование денежных сумм (справка о совершении нотариальных действий; выписка операций по счету; документы о заключении и исполнении договора купли-продажи квартиры, во исполнение которого спорная денежная сумма была помещена им в сейф; договоры займа, расписки; справки о доходах, размере заработной платы и пр.);

• документы о действиях работников банка, в обязанности которых входило реагирование на противоправные действия третьих лиц;  
• условия выдачи ключей клиенту, хранения дубликата выданного клиенту ключа и второго ключа от сейфа.

Вместе с тем, ни одно из названных доказательств не подтверждает факт совершения клиентом действий по вложению ценностей в сейф, поскольку банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны банка. Банк обязан осуществлять контроль за доступом в помещение, где находится предоставленный клиенту сейф, но не контроль за помещаемыми в сейф денежными средствами. Поэтому в качестве доказательство помещения ценностей будут использоваться не прямые доказательства (акты описи ценностей, расписки в помещении ценностей в сейф и пр.), а косвенные.

2.3. Судебная практика

В ситуации, когда в тексте договора аренды было предусмотрено, что банк не несет ответственности за сохранность содержимого сейфа, но при этом несет ответственность за сохранность сейфа, в удовлетворении иска о возмещении ущерба, причиненного банком вследствие ненадлежащего исполнения обязательств по договору аренды индивидуального банковского сейфа, было отказано, поскольку в силу действующего законодательства банк не несет ответственности за сохранность содержимого сейфа (Апелляционное определение Московского городского суда от 20.02.2013 по делу № 11-1090).

У банка не возникает обязанности по возмещению убытков, причиненных в результате утраты содержимого банковского сейфа, если выемка содержимого ячейки производилась на основании судебного постановления, сомневаться в подлинности которого оснований у сотрудников банка не имелось (Апелляционное определение Московского городского суда от 04.03.2013 по делу № 11-4127).

Банк как профессиональный хранитель. В некоторых случаях кредитная организация, оказывающая услуги по предоставлению сейфа, признается в судебной практике профессиональным хранителем (Определение Санкт-Петербургского городского суда от 14.07.2011 № 33-10727). В силу абз.2 п.1 ст.901 ГК РФ профессиональный хранитель отвечает за утрату, недостачу или повреждение вещей, если не докажет, что утрата, недостача или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы, либо из-за свойств вещи, о которых хранитель, принимая ее на хранение, не знал и не должен был знать, либо в результате умысла или грубой неосторожности поклажедателя. И хотя банк по формальным основаниям в ряде случаев можно признать профессиональным хранителем, при решении вопроса об освобождении банка от ответственности за содержимое сейфа необходимо руководствоваться нормой абз.3 п.3 ст. 922 ГК РФ, определяющей исключение из правового режима профессионального хранения, установленного абз.2 п.1 ст. 901 ГК РФ, не допускающего закрепление договором оснований освобождения профессионального хранителя от ответственности.

Кроме того, необходимо различать оказание услуг по хранению и совершение кредитной организацией таких банковских сделок как предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Поэтому правила о профессиональном хранителе применительно к ответственности банка за несохранность содержимого сейфа применению не подлежат.

Первая тенденция, сформировавшаяся в судебной практике, основана на наличии в тексте договора условия об освобождении банка от ответственности за сохранность содержимого сейфа в случае отсутствия признаков вскрытия и проникновения в сейф и помещение, в котором он хранится, а также в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы. Следовательно, при наличии признаков вскрытия и проникновения в ячейку и помещение банка, последний несет ответственность за утрату содержимого сейфа. В иных ситуациях банк ответственности не несет.  
Подобное частичное освобождение банка от ответственности позволило истолковать сложившиеся договорные отношения в качестве договора аренды и ограничить обязательства банка обязанностью по обеспечению исправности самой ячейки и ответственностью за последствия, которые вызваны недостатками переданного в аренду имущества (ст.621 ГК РФ) (Решение Василеостровского районного суда г. Санкт-Петербурга от 14.09.2009 г).

Если следов вскрытия на сейфе нет, то банк считается обеспечившим сохранность и целостность сейфа. (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Московского городского суда от 28.05.2012 №33-11034). Если сейф сохранил целостность, а замки работоспособность, но деформирована инкассаторская сумка, в которой находились утраченные денежные средства, имеются признаки вскрытия замка с помощью нештатных приспособлений, отсутствует дубликат ключа от ячейки, то банк привлекается к ответственности за несохранность содержимого сейфа .

Вторая тенденция связана с включением в текст договора на пользование сейфом следующих условий: банк не осуществляет контроль над вложениями арендаторами имущества в сейф, не принимает опись с перечислением имущества, не ведет учет сведений о содержании сейфа; банк не несет ответственности за сохранность содержимого сейфа; банк обязан обеспечить неприкосновенность и исправность сейфа с находящимися в нем ценностями и осуществление контроля доступа физических лиц в помещение, где находится предоставленный арендаторам сейф (Определение Санкт-Петербургского городского суда от 14.07.2011 № 33-10727).

Принципиальным отличием от первой тенденции является отсутствие в договоре условия о принятии на себя банком ответственности за сохранность содержимого сейфа в случае наличия признаков вскрытия и проникновения в сейф и помещение, в котором он хранится. При этом сохранена более общая обязанность по обеспечению неприкосновенности и исправности сейфа с находящимися в нем ценностями и осуществление контроля доступа физических лиц в помещение.  
Тем не менее, в рассматриваемом случае при наличии в договоре двух взаимоисключающих условий (банк не несет ответственности за сохранность содержимого сейфа и банк обязался обеспечить неприкосновенность и исправность сейфа с находящимися в нем ценностями) суды считают неустановленным условие об освобождении банка от ответственности.

Вскрытие сейфа и проникновение в сейф и помещение третьих лиц не может квалифицироваться в качестве непреодолимой силы.[[13]](#footnote-13) Исчерпывающего перечня такого рода обстоятельств не существует и, оценивая их влияние на поведение участников договора, принимается во внимание возможность или невозможность осуществления контроля над такими событиями. Такого рода препятствия имеют непредвиденный и непреодолимый характер, находятся вне контроля ответственного лица, при соблюдении им той степени заботливости и осмотрительности, какая требовалась от него в целях надлежащего исполнения обязанностей (Определение Санкт-Петербургского городского суда от 14.07.2011 № 33-10727).

В большинстве случаев суды исходят из того, что для квалификации какого-либо обстоятельства как непреодолимой силы необходимо установление совокупности двух признаков – непредотвратимости и чрезвычайности, что следует из п.3 ст.401 ГК РФ.

Преступность, признаваемая в доктрине права социально обусловленным явлением, присущим любому обществу, характеризуется количественными и качественными показателями, в той или иной степени поддающимися не только прогнозированию, но и предотвращению. Хищение третьими лицами имущества из сейфа (преступление), находясь вне контроля банка, непредотвратимо субъективно, но не объективно, т.к. позволяет принять меры, направленные на минимизацию риска его совершения. Поэтому преступление в судебной практике не рассматривается в качестве непреодолимой силы и не квалифицируется в качестве основания для освобождения от ответственности. Даже отнесение в договоре преступления к обстоятельствам форс-мажора не всегда расценивается как основание для освобождения от ответственности.

Анализ судебной практики показал, что свидетельские показания о помещении в сейф денежных средств в обязательном порядке дополняются показаниями свидетелей, которые могут подтвердить факт прохода клиента банка с пакетом с денежными средствами непосредственно в помещение, в котором установлены сейфы, и выход из этого помещения без пакета с денежными средствами, а также документами, подтверждающими получение или наличие у истца взыскиваемых денежных сумм.

3. ПОСЛЕДСТВИЯ ХРАНЕНИЯ ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1 Общая характеристика

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.

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.[[14]](#footnote-14) 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). 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассматривая данную тему, можно прийти к выводу, что характерные признаки договора специального вида хранения сводится к следующему:

Во-первых, договор хранения — контракт реальный: обязательство из этого договора возникало посредством передачи вещи: одно соглашение о том, что известное лицо обещает принять на хранение вещь другого лица, еще не устанавливало обязательства из договора хранения.

Во-вторых, как правило, предметом договора хранения является вещь индивидуально-определенная. Не требуется, чтобы поклажедатель был собственником отдаваемой в поклажу вещи; можно отдать на хранение и чужую вещь (например, находящуюся у поклажедателя в пользовании, в закладе и т. п.). Но не может быть предметом договора хранения вещь, принадлежащая поклажепринимателю.

В-третьих, цель передачи вещи — хранение ее поклажепринимателем. Поклажеприниматель не только не становится собственником вещи, он даже не является совладельцем; он только держатель вещи на имя поклажедателя, не имеющий также и права пользоваться вещью (за исключением некоторых случаев).

В-четвертых, вещь может быть передана по этому договору на определенный срок или до востребования; следовательно, включение в договор срока хранения не существенно.

В-пятых, по окончании срока хранения (а при бессрочном договоре — по заявлению поклажедателя) вещь в соответствии с целью договора должна быть возвращена поклажедателю, именно та индивидуальная вещь, которая была принята на хранение.

Помимо банковских операций, банки могут совершать с клиентами ряд сопутствующих сделок, в том числе принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и другие ценности, а также документы (п. 1 ст. 921 ГК). Условия заключаемого при этом договора хранения определяются самими сторонами с учетом содержащихся в ГК общих положений о хранении, так как каких-либо специальных требований к данному виду хранения законом не предъявляется. Поэтому можно указать лишь на особый порядок оформления договорных отношений в рассматриваемой области, которые удостоверяются выдачей банком поклажедателю именного сохранного документа. Для выдачи поклажедателю хранимых ценностей необходимо предъявление банку данного документа.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты:

1) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51 ФЗ (ред. от 09.03.2021). Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

2) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021). Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

3) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности»

4) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 20.04.2021) "О несостоятельности (банкротстве)"

4) Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О рынке ценных бумаг" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021)

# 5) Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (с изменениями и дополнениями)

Учебная и научная литература:

* Валявина Е. Ю., Егоров Н.Д. Гражданское право. Том 2. Учебник. Издание третье, переработанное и дополненное/Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. — М.: «ПБОЮЛ Л.В. Рожников», 2000. — 736 с.
* Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М.: Статут, 2011.- 1055 с.
* Гуев А. Н. Постатейный комментарий к части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Издание 3-е, дополненное и переработанное - М.: ИНФРА-М, 2009. - 832 с.
* Беспалов Ю. Ф. Договорное право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция» / Ю.Ф. Беспалов, O.A. Егорова, П.А. Якушев; под ред. Ю.Ф. Беспалова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, — 551 с. — (Серия «Dura lex, sed lex»).. 2012
* Гонгало Б. М., Казанцев М. Ф., Крашенинников П.В. Договор хранения : постатейный комментарий главы 47 Гражданского кодекса Российской Федерации / под ред. П. В. Крашенинникова. - Москва : Статут, 2009. - 252 с.
* Эрделевский А.М. Хранение ценностей в банке // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. N 35.

# Баринов Н.А., Барышев С.А., Бевзюк Е.А., Беляев М.А., Бирюкова Т.А., Вахрушева Ю.Н., Долотина Р.Р., Закиров Р.Ю., Захарова Н.А., Иванишин П.З., Морозов С.Ю., Михалёва Т.Н., Елизарова Н.В. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ). - Специально для системы ГАРАНТ, 2015 г.

* Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К. М. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный). Учебно-практический комментарий (под ред. Сергеева А.П.). - "Проспект", 2021 г. 976 с.
* Крашенинников П.В. Объекты гражданских прав : постатейный комментарий к главам 6, 7 и 8 Гражданского кодекса Российской Федерации / под ред. П. В. Крашенинникова. - Москва : Статут, 2009. - 222 с.
* Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов/ А. М. Тавасиев.— 3-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 534 с.
* Ровенский Ю. А., Белянчикова Т. В., Бунич Г. А.: Банковское дело. В 5-ти томах. Том 2.Операции коммерческого банка. Учебник. Издательство: Оригинал-макет, 2016. - 432 с.
* Белов В. А. Что изменилось в Гражданском кодексе?: практическое пособие — 4-е изд. доп. - Москва : Издательсво Юрайт, 2019. - 359 с.

1. См. ч. 1 ст. 886 ["Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) [↑](#footnote-ref-1)
2. Крашенинников, П. В. Договор хранения : Постатейный комментарий главы 47 Гражданского кодекса Российской Федерации / Под ред. П. В. Крашенинникова. - Москва : Статут, 2009. - 254 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Постатейный комментарий к части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Издание 3-е, дополненное и переработанное / Гуев А.Н. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 832 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. # Абрамова Е.Н., Аверченко Н.Н., Арсланов К. М. Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный). Учебно-практический комментарий (под ред. Сергеева А.П.). - "Проспект", 2021 г. 976 с.

   [↑](#footnote-ref-4)
5. См. ст. 5 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-5)
6. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М.: Статут, 2011.- 1055 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Беспалов Ю. Ф. Договорное право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 030501 «Юриспруденция» / Ю.Ф. Беспалов, O.A. Егорова, П.А. Якушев; под ред. Ю.Ф. Беспалова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, (Серия «Dura lex, sed lex») 2012. — 551 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Эрделевский А.М. Хранение ценностей в банке // Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. N 35. [↑](#footnote-ref-8)
9. Объекты гражданских прав : постатейный комментарий к главам 6, 7 и 8 Гражданского кодекса Российской Федерации / под ред. П. В. Крашенинникова. - Москва : Статут, 2009. - 222 с.  
    [↑](#footnote-ref-9)
10. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов/ А. М. Тавасиев.— 3-е изд., перераб. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2021.— 534 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Ровенский Ю. А., Белянчикова Т. В., Бунич Г. А.: Банковское дело. В 5-ти томах. Том 2.Операции коммерческого банка. Учебник. Издательство: Оригинал-макет, 2016. - 432 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Белов В. А. Что изменилось в Гражданском кодексе?: практическое пособие — 4-е изд. доп. - Москва : Издательсво Юрайт, 2019. - 359 с. [↑](#footnote-ref-12)
13. См. п. 3 ст. 401 «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51 ФЗ (ред. от 09.03.2021) [↑](#footnote-ref-13)
14. См. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 20.04.2021) "О несостоятельности (банкротстве)" [↑](#footnote-ref-14)