

# определение принципов депозитования

Аннотация

В статье обосновывается необходимость разработки новых подходов к оценке банковского бизнеса, что связано с формированием депозитной составляющей ресурсной базы банка. Предлагаются авторские определения депозитного процесса (депозитования) и его участников, определены группы принципов и дана их характеристика.

**Ключевые слова:** депозитование, банк, сберегатели, вкладчики, ресурсная база

Подумай то же самое, но иначе.

*Постулат Маклеллана  
о нестереотипном мышлении*

*(«Принципиальность» работы банков  
по привлечению вкладов населения)*

**П**од принципами понимаются основные правила какого-либо вида деятельности, признаваемые таковыми в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев. Обычно принципы складываются стихийно, оформляясь в ходе исторического развития того или иного явления, а в дальнейшем находят прямое отражение в правовых и нормативных документах. При этом в характеристике одних процессов принципы выражаются явно, в других – косвенно. В теории и практике банковского дела можно наблюдать существенную разницу в изучении, регламентации, определении степени важности, перспективности различных направлений банковской деятельности. Ярким примером этого могут служить две отрасли банковского бизнеса: кредитование и депозитование.

*В случае кредитования наблюдается:*

– масса теоретических исследований принципов кредитования;

**Продолжатченко**

**Павел Алексеевич**

канд. экон. наук,  
доцент кафедры  
экономики и управления,  
филиал Российского  
государственного  
гидрометеорологического  
университета,  
г. Туапсе  
kubanbankai@mail.ru



- подробная законодательная и нормативная регламентация с прямым указанием основных принципов;
- учет кредитных рисков в практической деятельности банков;
- контроль со стороны Центрального банка за соблюдением принципов кредитования и прочее.

*В случае депозитования:*

- единичные теоретические исследования депозитных процессов;
- косвенная регламентация гражданским законодательством принципов депозитных операций;
- противоречивость банковского и гражданского законодательства относительно объекта депозитных отношений;
- стремление банков «обойти» сложившиеся принципы работы со сбережениями, ставшими депозитами;
- нерешенность вопросов права собственности относительно денежных средств размещенных на банковских депозитных счетах;
- отсутствие всеобъемлющего, общепринятого названия самого процесса привлечения денежных средств во вклады, их возврата, оплаты и совершения иных операций по соблюдению договора банковского вклада и прочее.

### ***Понятие «депозит»***

Возрастающее значение сбережений населения в развитии банковской системы, усиление банковской конкуренции по вкладам, снижение сберегательной активности граждан и сокращение количества сберегателей, заставляют пересмотреть некоторые теоретические и методологические вопросы относительно трансформации денежных накоплений физических лиц в банковские депозиты. По нашему убеждению, на повестку дня ставится необходимость обсуждения вопросов организации депозитных процессов, что вызывает потребность уточнения базовых понятий, связанных с формированием депозитной составляющей ресурсной базы банков, отражающих специфику финансирования и функционирования банковского бизнеса. Терминологическая сторона при этом занимает приоритетное место, поэтому, прежде всего, необходимо дать определение самому депозитному процессу. Банковский депозит можно рассматривать как в широком, так и в узком смысле слова, соответствен-

***...на повестку дня ставится необходимость обсуждения вопросов организации депозитных процессов, что вызывает потребность уточнения базовых понятий...***

**под депозитом  
понимается «любой  
кредитный баланс...  
и любой долг»,  
связанный  
с полной передачей  
денежных средств  
с обязательством  
их возвращения**

но и депозитный процесс при этом будет иметь различные сферы и принципы. В широком смысле под депозитом понимается «любой кредитный баланс... и любой долг», связанный с полной передачей денежных средств с обязательством их возвращения, «сопровождаемой свободой получателя ими распоряжаться. Не имеет значения юридическая природа сделки – будь то вклад, заем, перевод, подписка на ценные бумаги» [1]. В узком смысле банковский депозит – это денежные средства, отраженные на банковских депозитных счетах, остатки которых возникли в результате привлечения вкладов (депозитов) на основании договора банковского вклада (депозита) (депозитного договора). При этом более широкое понимание банковского (вклада) депозита применяется в нормативных правовых актах о гарантировании (страховании) вкладов (депозитов), в этих случаях к узкому понятию депозит «присоединяются» средства размещенные населением на иных банковских счетах.

### **Процесс депозитования**

Расширительное толкование понятия денежного депозита не должно становиться устойчивой тенденцией современного банковского права. Прежде всего, необходимо использовать подход к банковскому депозиту именно как к отношениям, вытекающим из конкретного вида гражданско-правового договора – договора банковского вклада и отражаемых на соответствующих банковских депозитных счетах. Поэтому в характеристике понятия «депозит» главным должен быть «бухгалтерский» подход к определению широты использования данного термина в банковской практике, вытекающий из Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П (раздел 4 «Операции с клиентами» «Депозиты»)<sup>1</sup>.

Депозит следует признать объектом банковской сделки, причем речь идет не просто о денежных средствах размещенных на депозитных счетах, а о денежных средствах вкладчиков (депозиторов), переданных банку в пользование. Здесь обяза-

<sup>1</sup> Указанный документ утвержден положением ЦБ РФ от 26.03.207 № 302-П. – *Прим. ред.*

тельство по возврату денежных средств соединяется с правом их временного использования банком по своему усмотрению. Понятие «депозитование» определяется как предоставление депозитом (владельцем депозита) [2] банку денежных средств в долг на условиях депозитного договора и процесс реализации данной депозитной сделки. Депозитополучатель (банк), в пределах своей компетенции, не нарушая прав владельца, является распорядителем средств, находящихся на депозите. Депозитование предполагает осуществление целого комплекса действий банка по привлечению денежных средств сберегателей, открытию депозитных банковских счетов и размещению на них средств, оформлению депозитных договоров, начисления процентов по депозитам, возврату денежных средств их собственникам и проведению иных операций. Таким образом, процесс депозитования охватывает несколько стадий и осуществляется по установленным правилам, которые составляют основу депозитного механизма.

По нашему мнению, можно выделить три группы принципов депозитования: безусловные, условные и факультативные.

### ***Принципы банковского депозитования***

*Безусловными принципами банковского депозитования следует считать следующие:*

- особая субъектность – одним из субъектов является кредитная организация (банк), имеющая лицензию Центрального банка, дающую право привлекать вклады населения;
- возвратность – в согласованный срок или по первому требованию вкладчика вся сумма депозита должна быть возвращена собственнику денежных средств;
- срочность – денежные средства вкладчика размещаются на депозите на определенный срок (в том числе на условиях «до востребования»);
- платность – за право пользования депозитом банк должен заплатить вкладчику оговоренную сумму процентов;
- подчинение депозитной сделки нормам законодательства и банковским правилам, в частности обязателен договор банковского вклада (депозит-

***...в характеристике понятия «депозит» главным должен быть «бухгалтерский» подход к определению широты использования данного термина в банковской практике...***

ный договор) в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам Банка России; – неизменность условий депозитования – положений договора банковского вклада. Порядок изменений предусматривается депозитным договором, а в отдельных случаях – только законом.

*К группе условных принципов* можно отнести распространенные правила депозитования, которые используются на практике не в полной мере, декларировано и относятся или не ко всей сумме депозитной сделки или не ко всем видам депозитных договоров.

Это принципы:

– публичности – несмотря на закрепление в Гражданском кодексе РФ, действует весьма условно, в основном в тех случаях, когда это выгодно банку и, в первую очередь, в отношении вкладов «до востребования» и наиболее массовых вкладов. Принудить банк к заключению отдельных видов договоров банковского вклада с любым вкладчиком практически невозможно;

– обеспеченности – в зависимости от суммы и действующей системы страхования вкладов, депозит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе (например, по отношению к депозитам предприятий);

– взаимной выгоды депозитной сделки – вкладчик является «слабой» стороной правоотношений по вкладу, условия договора банковского вклада ему предлагаются банком, полностью разрешить при такой ситуации противоречия сторон невозможно. Кроме того, при наблюдаемых показателях инфляции, которые выше предлагаемых банками процентов по вкладу, о выгодности размещения средств на депозите можно говорить с большой долей условности.

*В особую факультативную группу* могут быть выделены принципы депозитования, которые устанавливаются и закрепляются во внутренних документах банка в качестве элемента депозитной политики. Чаще всего эти внутренние принципы касаются особых категорий вкладчиков и отдельных видов вкладов.

### **Заключение**

Совокупное применение на практике всех принципов банковского депозитования позволяет соб-

**депозит следует  
признать объектом  
банковской сделки,  
причем речь идет  
... о денежных  
средствах вкладчиков  
(депозиторов),  
переданных банку  
в пользование**

люсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне, то есть обоих субъектов депозитной сделки – вкладчика и банка. Несмотря на то что кредитование и депозитование имеют некоторые общие принципы, в содержании их можно отметить ряд отличий (как и отличия договора банковского вклада от договора займа) [3], подчеркивающих то, что депозитование не является частью кредитования.

Принципы депозитования, представляющие значительный интерес для банковской практики, в сочетании с принципами банковского финансового менеджмента, по нашему мнению, должны быть положены в основу деятельности кредитной организации по формированию устойчивой ресурсной базы как ведущего направления банковской деятельности.

### *Литература*

1. Калимов Д.А., Томкович Р.Р. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов. – Мн.: Амалфея, 2003.
2. Бухгалтерский академический словарь / авт.-сост. М.Ю. Медведев. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2011.
3. Корнилова Н.В. Понятие и правовая природа договора банковского вклада // Закон № 8. – 2007. – С. 19–26.

pn

**депозитополучатель (банк), в пределах своей компетенции, не нарушая прав владельца, является распорядителем средств, находящихся на депозите**

### ***Pavel A. Prodolyatchenko***

*Cand. of Econ. Sci., Associate Professor, Department of Economics and Management, Tuapse Branch of Russian State Hydrometeorological University*

### **Defining the Principles of Depositing**

Abstract

**T**he paper proves the necessity of developing new approaches to the assessment of the banking business, which is connected with the formation of the deposit component of the resource base of the bank. It suggests the author's definition of the deposit process (depositing) and its participants, defines the groups of principles and gives their characteristics.

**Keywords:** depositing, bank, savers, depositors, resource base