

8. Тараруев М. Что измениться в жизни акционерных обществ с принятием поправок к ГК РФ//Акционерный вестник. 2012 №9

© Ануфриев Д.О., 2013

Афанасьев А. Б.
Старший преподаватель
кафедры предпринимательского права

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ.

В структуре кредитных ресурсов банков ведущее значение занимают вклады физических лиц, в связи с чем их значение как для отдельно взятой кредитной организации, так и для всей банковской системы в целом трудно переоценить. Обеспечение доступа субъектов экономической деятельности к кредитным ресурсам – одно из главных условий развития экономики. Решение этой задачи во многом обеспечивается снижением стоимости кредитов, которая в свою очередь зависит от стоимости привлеченных банками денежных средств.

Согласно пункту 1 статьи 838 ГК РФ размер процентов по договору банковского вклада определяется по соглашению сторон. В своей практической деятельности банк, как правило, не договаривается с каждым вкладчиком о размере процентной ставки по вкладу, используя конструкцию договора присоединения. При данной конструкции банк объявляет условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады. Поскольку договор банковского вклада, вкладчиком в котором является физическое лицо, является публичным договором, банк обязан заключить его на объявленных условиях с каждым обратившимся.

Величина процентной ставки по договору банковского вклада зависит от целого ряда условий, на которых привлекается вклад: срок вклада (более длительный срок вклада предполагает более высокую процентную ставку),

периодичность выплаты процентов по вкладу (чем чаще производятся выплаты - тем ниже процентная ставка), наличие в договоре условия о капитализации (причислении) процентов по вкладу (при наличии такого условия базовая ставка по вкладу, как правило, ниже), размер суммы вклада (чем больше сумма вклада, тем выше процентная ставка), наличие в договоре возможности пополнять сумму вклада.

Размер процентной ставки по вкладу в договоре может быть выражен как твердой процентной ставкой (например, восемь процентов годовых), так и в форме плавающих процентов (например, две трети ставки рефинансирования). При такой плавающей ставке размер процентов, подлежащих выплате вкладчику, будет зависеть от размера ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России. В данных условиях размер дохода вкладчика не будет в полной мере зависеть от воли сторон, поскольку стороны не могут повлиять на изменение ставки рефинансирования.

Размер процентной ставки по вкладу во многом зависит и от макроэкономических факторов, к которым следует отнести общее состояние ликвидности банковской системы, изменения ставки рефинансирования, увеличение спроса на рынке банковского кредитования, волатильность финансового рынка.

Процентная ставка по вкладу должна соответствовать интересам обеих сторон договора, быть сбалансированной, учитывать полярность устремлений банка и вкладчика при заключении договора. Вкладчик заинтересован в сохранении покупательной способности денежных средств, размещенных во вклад, что должны обеспечить проценты по вкладу. Банк заинтересован привлечь денежные средства как можно дешевле. Таким образом, взвешенная процентная ставка по договору банковского вклада позволяет соблюсти паритет интересов банка и вкладчика.

Одной из основных тенденций современного регулирования отношений из договора банковского вклада является все более ярко проявляющееся публично – правовое вмешательство в сферу гражданско – правового регулирования. Данная тенденция проявляется в установлении контроля за

размером процентных ставок по вкладам физических лиц со стороны Центрального Банка Российской Федерации. В соответствии с действующими нормами ЦБ РФ ежедекадно рассчитывает максимальную процентную ставку как среднеарифметическое максимальных процентных ставок десяти крупнейших кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц. Превышение данной максимальной процентной ставки более чем на 1,5 процентных пунктов ЦБ РФ расценивает как индикатор возможного повышения уровня процентного риска кредитными организациями, что требует проведения дополнительной надзорной работы с таким банком. Действительно, на рынке банковских услуг в последнее время появилось немало кредитных организаций, осуществляющих агрессивную политику на рынке банковских вкладов физических лиц, предлагающих вкладчикам процентные ставки, значительно превышающие условия рынка, что ставит под угрозу права и законные интересы вкладчиков, повышает риски осуществления выплат Агентством по страхованию вкладов при отзыве лицензии у таких банков.

Действующее регулирование не позволяет Банку России непосредственно вводить ограничения на величину процентных ставок, которые кредитная организация устанавливает в договоре, применять какие-либо санкции к таким организациям. Вся деятельность Банка России в данном отношении сводится к действиям, носящим рекомендательный характер. Думается, что принятие нормы, наделяющей ЦБ РФ правом ограничивать размер процентных ставок, значительно превышающих рыночный уровень, по вкладам физических лиц, позволило бы в значительной мере снизить риски вкладчиков, способствовало дальнейшему укреплению банковской системы.

Другим механизмом, способным оградить кредитные организации от недобросовестной конкуренции на рынке банковских вкладов физических лиц, является установление дифференцированного подхода к отчислениям банков в фонд страхования вкладов. Для банков, осуществляющих

агресс
отчис.

физич
приз
публ
выте
при
возм
ее да

Фе.
зак
огр
ос
ин
ин
ос
об
об

ус
о
о
и
н
Е

агрессивную политику на рынке банковских вкладов, размер отчислений мог бы быть кратно увеличен.

Учитывая огромное значение банковских вкладов физических лиц в банковской системе государства, следует признать возможность и необходимость дальнейшего развития публично – правового регулирования правоотношений, вытекающих из договора банковского вклада, поскольку только при наличии разумного баланса частных и публичных норм возможно добиться доверия населения к банковской системе и ее дальнейшего развития.

© Афанасьев А.Б., 2013

Богачева Н.О.
студентка ПГНИУ

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ

П. 2 ст. 4 ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» устанавливает, что Федеральным законодательством могут быть установлены изъятия ограничительного характера для иностранных инвесторов. На основании этого определенные ограничения и запреты для иностранных инвесторов и для группы лиц, в которую входит иностранный инвестор установлены ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»¹.

В ст. 1 указанного Федерального закона определяется цель установления ограничений и запретов — это обеспечение обороны страны и безопасности государства². В литературе отмечается, что провозглашенная задача — ограничить иностранного инвестора — является вполне правомерной и находится в полном соответствии с международной практикой. В современном мире ограничение иностранного капитала