

Василий РАЛЬКО
нотариус г. Москвы, кандидат юридических наук

Принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг

опубликовано в журнале " В мире права " № 2, 2002 г.

"Депозит" представляет собой взнос на хранение денежных сумм или ценных бумаг, поступающих во временное распоряжение учреждений и подлежащих по наступлении определенных условий возврату внесшему их лицу или передаче по принадлежности. Депозитные операции используются в своей деятельности судебными, нотариальными, таможенными, и некоторыми другими учреждениями. Для таких операций учреждения банка открывают соответствующим организациям специальные счета.

Депозитный счет нотариуса используется для внесения должником следуемых кредитору денег или ценных бумаг при невозможности вручить их самому кредитору. Должник заинтересован выполнить свои обязательства, чтобы неисполнение не могло быть поставлено ему в вину. Принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг нотариусом (нотариальной конторой) обеспечивает эти интересы.

Данное нотариальное действие регламентируется главой XV Основ законодательства Российской Федерации о нотариате (далее в тексте Основы) от 11.02.93г. за №4462-1.

В соответствии со статьей 87 Основ нотариус в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, принимает от должника в депозит денежные суммы и ценные бумаги для передачи их кредитору. Следовательно, ссылаясь на статью 327 ГК РФ, должник вправе внести причитающиеся с него деньги или ценные бумаги в депозит нотариуса, если обязательство не может быть исполнено должником вследствие:

1. отсутствия кредитора или лица, уполномоченного им принять исполнение, в месте, где обязательство должно быть исполнено;
2. недееспособности кредитора и отсутствия у него представителя;
3. очевидного отсутствия определенности по поводу того, кто является кредитором по обязательству, в частности, в связи со спором по этому поводу между кредитором и другими лицами;
4. уклонения кредитора от принятия исполнения или иной просрочки с его стороны.

Данные основания для передачи в депозит нотариусу денег или ценных бумаг характеризуются невозможностью исполнения обязательств должником непосредственно кредитору.

Данное нотариальное действие совершается не любым нотариусом, согласно статье 40 Основ, а должно быть совершено определенным нотариусом. Принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг производится нотариусом по месту исполнения обязательства. Согласно статье 316

ГК РФ местом исполнения денежного обязательства, если иное не определено законом или договором, является место жительства кредитора в момент возникновения обязательства, а если кредитором является юридическое лицо - место его нахождения в момент возникновения обязательства. В случае изменения места жительства или места нахождения кредитора к моменту исполнения обязательства кредитор должен известить об этом должника и возместить все расходы, связанные с переменной места исполнения. Местом исполнения обязательства в данном случае будет новое место жительства или место нахождения кредитора.

Что касается порядка принятия в депозит денежных сумм и ценных бумаг нотариусом, то здесь есть трудности правового характера. Ранее порядок совершения данного нотариального действия регламентировался Инструкцией "О порядке совершения нотариальных действий государственными нотариальными конторами РСФСР" от 06.01.87г. № 01/16-01. Но Приказом Министерства РФ от 26.04.99г. № 73 Инструкция признана утратившей силу. Однако, по мнению Федеральной нотариальной палаты, положения Основ, касающиеся порядка совершения нотариальных действий, не являются исчерпывающими и полностью регулируемыми указанный порядок и требуют более детального регламентирования. Но до настоящего времени иных, кроме Основ, законодательных актов, регулирующих порядок совершения нотариальных действий, не принято. Кроме того, по мнению Палаты, многие положения Инструкции являлись единственными, регламентировавшими порядок совершения некоторых нотариальных действий, а отмена Инструкции увеличивает количество пробелов правового регулирования порядка совершения нотариальных действий нотариусами. Поэтому, несмотря на признание Инструкции утратившей силу, в сложившейся ситуации Федеральная нотариальная палата рекомендует нотариусам в целях выработки единой правоприменительной и судебной практики руководствоваться в нотариальной деятельности некоторыми отмененными положениями Инструкции, которые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Соответственно, ссылаясь на Гражданский кодекс РФ, Основы, Инструкцию "О порядке совершения нотариальных действий государственными нотариальными конторами РСФСР", а также применяемые по аналогии положения Инструкции "О порядке учета депозитных операций в государственных нотариальных конторах", утвержденной приказом Минюста СССР от 1 августа 1975 г., установлен следующий порядок принятия в депозит денежных сумм и ценных бумаг нотариусом.

Во-первых, хранить поступившие в депозит денежные суммы или ценные бумаги в конторе нотариус не вправе. Законом предусмотрено нотариальное действие «принятие на хранение документов», но деньги документами не считаются, поэтому для принятия в депозит денежных сумм нотариус, работающий в государственной нотариальной конторе, и нотариус, занимающийся частной практикой, должны иметь депозитные счета. В соответствии со статьей 23 Основ "Нотариус, занимающийся частной практикой, вправе открыть расчетный и другие счета, в том числе валютный, в любом банке. Денежные средства, находящиеся на депозитных счетах, не являются доходом нотариуса, занимающегося частной практикой".

В отношении ценных бумаг нотариус также обязан передать их в банк. Для совершения нотариального действия по принятию в депозит ценных бумаг нотариус арендует банковскую сейфовую ячейку, в которую они помещаются в опечатанном пакете с обозначением номинальной стоимости, или открывает счет "депо" для бездокументарных ценных бумаг.

Пунктом 3 статьи 845 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что банк не вправе определять и контролировать движение средств на банковском счете, за исключением случаев,

предусмотренных законодательством или договором. Подобных ограничений по отношению к депозитным счетам нотариусов российское законодательство не содержит.

По мнению юридического департамента ЦБ, депозитные счета нотариусов нельзя отнести к категории вкладов, так как договор вклада является возмездным, в то время как по депозитному счету, учитывая специфику нотариальной деятельности, невозможно получение прибыли.

Возможны случаи, когда банки отказывают нотариусам в открытии депозитных счетов. В таких случаях отказ, согласно статье 846 ГК РФ, вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Правда, даже если нет этих оснований для отказа нотариусу в открытии депозитного счета, банк может отказать в случае несогласия нотариуса с условиями заключаемого договора, поскольку банки открывают счета на объявленных ими условиях, соответствующих требованиям закона и действующим банковским правилам. Обязать банк заключить такой договор невозможно даже в судебном порядке.

Во-вторых, при приеме в депозит денежных сумм и ценных бумаг нотариус истребует заявление должника и договор, подтверждающий существование обязательства, во исполнение которого они передаются.

Заявление о передаче в депозит денежных сумм или ценных бумаг может быть сделано как в письменной, так и в устной форме. В нем указываются: ФИО должника (или наименование организации), его адрес, наименование и последний известный адрес лица, для передачи которому внесены деньги или ценные бумаги, а также причины, по которым обязательство не могло быть исполнено непосредственно. Должник может указать обоснование и расчет, по которому делается взнос.

Принимая денежные суммы или ценные бумаги в депозит, нотариус не проверяет основания возникновения прав кредитора и обязанностей должника.

За совершение нотариального действия по принятию в депозит денежных сумм и ценных бумаг в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Закона «О государственной пошлине» нотариус взимает тариф в размере 0,5% от принятой суммы или стоимости ценных бумаг.

Затем нотариус направляет письмо банку с указанием принять на счет денежные суммы, а должнику выдает квитанцию о взносе. По просьбе должника надпись о взносе может быть сделана на представленном долговом документе. После этого нотариус извещает кредитора о поступлении денежных сумм и ценных бумаг и по требованию последнего выдает причитающиеся ему суммы. Если адрес кредитора не был указан должником и нотариусу он также неизвестен, должник предупреждается о том, что он обязан известить кредитора.

По заявлению кредитора нотариус выдает ему поступившие на депозитный счет платежи. Нотариус устанавливает личность и выясняет дееспособность депонента, о чем делается отметка на заявлении с указанием наименования документа, по которому устанавливается его личность. Деньги или ценные бумаги выдаются из депозита при предъявлении документов, указанных в заявлении должника.

Денежные суммы могут быть получены кредитором наличными, путем перечисления на счет по его заявлению, путем выдачи именного чека. Депозитные денежные суммы могут быть выданы по доверенности, удостоверенной в нотариальном порядке, по заявлению кредитора могут быть

переведены почтовым переводом. Неполученные депозитные денежные суммы в случае смерти кредитора включаются в наследственную массу и подлежат выдаче наследникам в установленном законом порядке.

В случае если на депозитном счете нотариуса находятся невостребованные денежные суммы, то по истечении установленных законом сроков подлежат зачислению в бюджет.

Внесение денежных сумм или ценных бумаг на депозитный счет нотариуса приобретает силу исполнения обязательства независимо от того, получит ли кредитор деньги или ценные бумаги, либо за пропуском срока они будут перечислены в доход бюджета. Сроком фактического исполнения обязательства считается день внесения денег или ценных бумаг на депозитный счет нотариуса.

Поскольку внесение денег или ценных бумаг в депозит считается исполнением обязательства, поэтому внесенные деньги или ценные бумаги можно взять обратно только с согласия лица или организации, для передачи которым они внесены. Статья 88 Основ предусматривает возврат денежных сумм и ценных бумаг лицу, внесшему их в депозит, лишь с письменного согласия лица, в пользу которого сделан взнос, или по решению суда.

При отказе кредитора дать такое согласие возврат денежных сумм или ценных бумаг допускается только по постановлению суда. ***

В настоящее время возникают вопросы, касающиеся несовершенства законодательства, регулирующего принятие в депозит денежных сумм и ценных бумаг нотариусом

Например, существует неопределенность по вопросу, выступает ли нотариус при открытии депозитного счета как физическое лицо или как лицо, профессионально занимающееся особой деятельностью, подлежащей лицензированию. Открывая депозитный счет, нотариус, с точки зрения банка, является владельцем этого счета и денежных средств, находящихся на нем, и банк по закону не обязан контролировать его профессиональную деятельность.

Перечисленные проблемы требуют законодательного урегулирования, но для этого необязательно принимать закон. Достаточно постановления Правительства или приказа Министерства юстиции, на основании которых может быть принята инструкция ЦБ и утвержден примерный договор об открытии депозитного счета частнопрактикующим нотариусам. Договор между банком и нотариусом об открытии депозитного счета может частично решить эти проблемы.