

УДК 336.7

М. Г. Макаров,  
магістр економічних наук, соискатель, Белорусский  
Государственный Университет

## НЕВОСТРЕБОВАННЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ

*В статье рассматриваются основные типы национальных подходов к государственному регулированию невостребованных банковских счетов физических лиц. Автор показывает существование мировой тенденции по совершенствованию специального законодательства.*

*The article deals with national approaches to state regulation of dormant bank accounts of individuals. The author shows the existence of a global trend to improve the special legislation.*

*Ключевые слова: невостребованные банковские счета, государственное регулирование вкладов населения, унификация банковского законодательства.*

### ВСТУПЛЕНИЕ

Миллионы невостребованных банковских счетов физических лиц постоянно возникают по всему миру в силу различных причин. Клиенты банков переезжают на новое место жительства, находят новое место работы и забывают о своих счетах, либо пренебрегают ими в силу незначительности остатка. Люди умирают, не имея наследников, или не успевают сообщить таковым о самом наличии банковского вклада. Подобные невостребованные счета (далее — НС), а также иные невостребованные финансовые активы физических лиц имеют свойство накапливаться, и, по информации национальных регуляторов, достигают от 200 млн евро в Ирландии [1], до 32 млрд долл. в США [2]. Деятельность финансовых институтов и надзорных органов многих развитых стран Запада по работе с НС детально регламентирована, с другой стороны, в странах СНГ пока не существует ни законодательно оформленного определения НС, ни нормативных актов, регулирующих методы работы с подобными активами физических лиц. В банковских системах Украины, России, Беларуси происходит постоянное увеличение количества депозитных, текущих и карточных счетов, следствием чего является накопление объема невостребованных счетов физических лиц. Непростая демографическая ситуация способствует распространению данного явления на постсоветском пространстве.

Тематика невостребованных банковских вкладов физических лиц ранее не исследовалась в СНГ, но, несомненно, подлежит изучению как феномен, характерный для банковских систем всех стран в той или иной степени. В статье рассматривается и систематизируется международный опыт с целью определить основные подходы к регулированию НС со стороны банков и государственных органов.

### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Определим НС как банковский счет физического лица (текущий, сберегательный, карточный), который отвечает следующим условиям: 1) в течение определенного периода по счету не проходит активных транзакций, связанных с распоряжениями клиента, причем длительность периода времени для данного вида счета соответствует принятому законодательно; 2) банк предпринимает попытки найти владельца счета, наладить с ним обратную связь. Если банку не удастся установить связь с клиентом, счет получает статус невостребованного, со всеми вытекающими из местного законодательства и политики банка последствиями. Для юридических лиц понятие НС не является актуальным, так как банк и государственные регуляторы (регистрирующие и контролирурующие органы) имеют достаточно информации для того, чтобы при необходимости установить связь с "потерявшимся" клиентом. Исключения составляют оффшорные

компании с номинальными руководителями (собственниками), для которых потеря фактического руководителя может привести к ситуации НС целой компании.

Невостребованные активы физических лиц можно разделить на два типа, главным критерием разделения служит отношение владельца к своему счету. Счет становится НС либо в силу незначительности для его владельца, либо когда факт возникновения такого счета не зависит от его воли и желания.

1-ый тип ("незначительные") — НС, возникшие вследствие их неважности для владельца. Они возникают, когда владелец перестает пользоваться текущим, карточным или зарплатным счетом по причине переезда, новой работы, открытия счета в новом банке и т.п., и остаток на счете настолько мал, что пользователь не считает нужным его закрывать. Пример счетов 1-го типа — 10 млн незначительных счетов на обслуживании в крупнейшем банке Беларуси ОАО "АСБ Беларусбанк", средний остаток на которых составляет всего 0,06 долл. США [3]. Множество таких НС появилось еще во времена Советского Союза, когда гиперинфляция привела к ситуации образования большого количества брошенных счетов с незначительными остатками. С каждым годом растет среднестатистическое количество различных счетов, приходящихся на душу населения, следовательно остатки на НС 1-го типа в банковских системах постоянно увеличиваются. Ввиду высоких затрат на содержание подобных малодеходных счетов проблема "незначительных" НС является довольно актуальной.

2-ой тип ("форс-мажорные"). Возникновение таких счетов не зависит от желания владельца. В первую очередь причиной является смерть клиента, зачастую внезапная, связанная с тяжелым заболеванием либо несчастным случаем. Счет становится НС, когда нет наследников, либо нет завещания, либо в завещании не указаны реквизиты банковских счетов. В Евросоюзе (ЕС-27) ежегодно умирает почти 5 млн человек, в странах СНГ более 3,2 млн [4; 5], практически все умершие имели банковские депозитные, текущие и карточные счета. Например, в Российской Федерации, учитывая среднестатистический размер депозита физического лица трудоспособного возраста (49,9 тыс. руб. на каждое лицо старше 15 лет) [6] и показатели смертности в 2008 г. (2,08 млн человек) [7], на счетах подлежащих наследованию, по расчетам автора, образовалось более 90 млрд руб. Причиной появления "форс-мажорного" счета также могут стать потеря памяти, срочная иммиграция или лишение свободы.

Возникновение и существование НС приводит к различным, порой неоднозначным следствиям экономического, имущественно-правового и социального характера. Пересекаются интересы банков и банковских клиентов, а также государства, как регулятора отношений и как получателя НС в случае перевода их в бюджет.

В современном мире существует несколько основных подходов к работе с НС (табл. 1), соответственно им

разделим страны на три большие группы. В первую и вторую группы входят богатые страны, имеющие давние банковские традиции. Третий подход к работе с НС (скорее его следует описать как отсутствие подхода) характерен для стран с относительно молодыми развивающимися банковскими системами.

1-ая группа. Богатые капиталистические страны, в первую очередь США, Великобритания и ее бывшие доминионы, такие как Канада и Австралия, имеют специальное законодательство по работе с НС, которое трактуется как комплекс мер по защите потребителя (вкладчика банка). НС признаются счета, подпадающие под вышеуказанное определение. По истечении законодательно установленного периода неустребованности, средства на НС подлежат передаче государству либо общественному фонду под опеку. Там НС используются на бюджетные или общественно-полезные цели. Формально деньги по прежнему принадлежат владельцу (наследникам) и могут быть возвращены в случае обоснованного требования. Для обеспечения возможности поиска НС заинтересованными лицами существуют различные, как правило, централизованные информационные базы под контролем государственных регуляторов. Допускается частичное ослабление принципа банковской тайны. Количество развитых стран, использующих описанный подход, постоянно растет.

2-ая группа. В таких странах, как Германия и Нидерланды, не существует специальных схем по НС и работа с ними регламентируется общим законодательством. В частности, применяется норма гражданского права по срокам исковой давности. После того как счет становится неактивным и попытки наладить связь с владельцем не приносят успеха, начинается действие срока исковой давности, после которого НС переходит в собственность банка и относится им на прочий доход. С другой стороны, банки Швейцарии и Гонконга, которые специализируются на привлечении вкладов нерезидентов, не используют сроки исковой давности. В этих странах допускается отнесение НС на прочие доходы банка, а в случае обращения владельцев с требованием возврата в будущем — выплаты списываются на убытки.

3-я группа. В странах СНГ в настоящее время нет специальных законодательных норм по работе с НС. Не существует определения НС, также нет легальной возможности закрытия некоторых видов вкладов с незначительными остатками. Помимо этого гражданские кодексы запрещают применение срока исковой давности по отношению к банковским вкладам, например статья 268 ГК Украины. Теоретически НС могут находиться в коммерческих банках бесконечно. Вследствие роста депозитов населения и увеличения среднестатистического количества банковских счетов в расчете на душу населения в настоящее время происходит ускорение накопления НС в национальных банковских системах.

В последнее десятилетие происходит увеличение количества стран 1-ой

**Таблица 1. Особенности регулирования работы с НС в некоторых странах**

	Наличие специального законодательства по НС	Срок неактивности, после которого счет становится НС, лет	Срок исковой давности для владельцев НС, лет	Получатель средств в случае признания счета НС		
				Государство + или Общественный фонд ++, под опеку	Банк как прочий доход	Банк, статус неопределен
<b>1 группа</b>						
США	+	1-10	-	+	-	-
Великобритания	+	15	-	++	-	-
Канада	+	10	40-100	+	-	-
Австралия	+	6-7	-	+	-	-
Бельгия	+	5	30	+	-	-
Ирландия	+	15	-	++	-	-
Новая Зеландия	+	6-25	-	+	-	-
<b>2 группа</b>						
Германия	-	-	30	-	+	-
Нидерланды	-	-	20	-	+	-
Швейцария	-	10	-	-	+	-
<b>3 группа</b>						
Страны СНГ	-	-	-	-	-	+

Источники: Национальные финансовые регуляторы, банковские ассоциации, законодательство.

группы, которые принимают специальное законодательство по НС (табл. 2). Как видим, актуальность практических вопросов, связанных с явлением неустребованного имущества физических лиц, в первую очередь характерна именно для стран с давними банковскими традициями и развитым финансовым сектором, где частная собственность приоритетна и имеет широкое распространение и составляет значительную часть национального богатства.

На основании сравнительного анализа вновь вводимого специального законодательства можно сделать вывод о распространении тенденции по совершенствованию методов работы с НС. Данная тенденция характеризуется следующими действиями со стороны банков и государственных регуляторов.

1. Актив физического лица признается неустребованным в случае отсутствия активных операций со стороны владельца счета и при потере с ним обратной связи в течение от 1 и более лет. Период неустребованности зависит от вида актива и местного

законодательства. Например, в США законодательства разных штатов устанавливает различные сроки неустребованности для различных видов активов (от 1 до 10 лет) [2].

2. Специальное законодательство обязывает банки и другие финансовые институты предпринимать законодательно регламентированные шаги по розыску "пропавших" владельцев НС. Поиск, как правило, принимает упрощенный характер — банк предпринимает попытку связаться с клиентом по последнему известному месту жительства.

3. Ответственными за регулирование НС являются государственные органы. Таковыми выступают как традиционные структуры (казначейство, центробанк, налоговое управление), так и специально созданные государственные либо общественные организации (табл. 3).

4. Активы физических лиц, признанные НС, передаются в государственные органы либо общественные фонды, где находятся под опекой государства. Государство является гаран-

**Таблица 2. Законодательство, регулирующее НС физических лиц в некоторых странах**

Страна	Законодательный акт, регулирующий работу с НС	Время начала законодательного регулирования НС
Новая Зеландия	Закон о НС (Unclaimed Money Act 1973) с исправлениями 1988 и 1990	1908 г.
США	Различные законодательные акты о неустребованном имуществе отдельных штатов. Федеральный закон о неустребованном имуществе	Начало – 1940-е годы. С 1990-х активизация законодательства в отдельных штатах
Австралия	Закон о банках от 1959 года (Banking Act 1959 Sect 69-Unclaimed Moneys)	1959 г. Законодательства штатов приводится в соответствие с федеральным
Канада	Акт C-37 от 2007 г. (Bill C-37 2007)	Уже в 1980-е существовали законодательные акты по НС отдельных провинций
Ирландия	Закон о НС (The Dormant Accounts Act 2001, (Amendment) 2005)	2001 г.
Великобритания	Закон о неустребованных счетах банков и строительных сообществ (The Dormant Bank and Building Society Accounts Act 2008)	Обсуждение с 2005 г. Закон от 2008 г.
Бельгия	Закон по НС (The Law of 24/07/2008)	2008 г.
Швейцария	Рекомендации. Руководство по НС Швейцарской Банковской Ассоциации от 8/09/1995 года (Guidelines of the SBA of 08/09/1995)	Специальное законодательство по НС отсутствует, идут консультации по изменению правил регулирования

Источник: сайты национальных регуляторов по НС.

**Таблица 3 Государственные органы, отвечающие за регулирование и основные поисковые сервисы НС в некоторых странах**

Страна	Орган-регулятор НС	Сервис поиска НС
США	Национальная Ассоциация Администраторов невестребованного имущества - NAUPA (National Association of Unclaimed Property Administrators)	На сайте NAUPA содержатся ссылки на поисковые сервисы большинства штатов. <a href="http://www.missingmoney.com">http://www.missingmoney.com</a>
Великобритания	Управление по финансовому регулированию и надзору - FSA (Financial Services Authority)	Совместный проект ВВА, BSA и NS&I. <a href="http://www.mylostaccount.org.uk">http://www.mylostaccount.org.uk</a>
Канада	Банк Канады - Bank of Canada	<a href="http://ucbswww.bank-banque-canada.ca/scripts/search_english.cfm">http://ucbswww.bank-banque-canada.ca/scripts/search_english.cfm</a>
Австралия	Комиссия по ценным бумагам и инвестициям - ASIC (Australian Securities and Investment Commission)	<a href="https://www.edge.asic.gov.au/unclaimed/simplequery.html">https://www.edge.asic.gov.au/unclaimed/simplequery.html</a>
Швейцария	Центральный отдел по рассмотрению запросов при банковском Омбудсмене Швейцарии - The Swiss Banking Ombudsman's Central Claims Office	<a href="http://www.bankingombudsman.ch/en/dormant-assets/inquiries">http://www.bankingombudsman.ch/en/dormant-assets/inquiries</a>
Бельгия	Администрация по урегулированию депозитов - ADSO (Administration of Deposit, Consignations and Opposition)	Поисковый сервис находится в разработке.
Ирландия	Государственное казначейство - NTMA (The National Treasury Management Agency)	<a href="http://www.ibf.ie/consumersset3.html">http://www.ibf.ie/consumersset3.html</a>
Новая Зеландия	Внутреннее налоговое управление - IRD (The Inland Revenue Department)	<a href="http://www.ird.govt.nz/unclaimed-money">http://www.ird.govt.nz/unclaimed-money</a>

Источник: Национальные регуляторы НС.

том сохранности и возврата НС в случае возможного предъявления требования законным владельцем (наследниками) в будущем. После перевода из банков, НС используются для финансирования общественно-полезных программ либо бюджетных целей. С другой стороны, Национальная схема по НС Великобритании отличается тем, что участие в ней финансовых институтов является добровольным [8].

5. В случае использования НС в общественных фондах либо для целей бюджета, они являются выгодным привлеченным ресурсом. Во-первых, процентная ставка за пользование НС в некоторых странах, таких как США или Бельгия, значительно ниже среднего уровня либо нулевая. Во-вторых, практика показывает, что большая часть НС в конечном итоге остаются невестребованными.

6. Минимальный размер НС, который подлежит передаче государству, определяется местным законодательством. В некоторых странах, например США, под опеку государства передаются все НС.

7. Исковая давность по востребованию владельцами либо их наследниками НС в большинстве рассматриваемых стран отсутствует. В некоторых странах существует минимальная сумма вклада, ниже которой счет передается государству без сохранения личных данных, что делает невозможным возврат бывшему владельцу в случае предъявления требования.

Большинство стран придерживается приоритета принципа банковской тайны и не допускает публичного доступа к конфиденциальным данным владельца счета. С другой стороны, законодательство таких стран, как Канада и Австралия, предписывает публиковать информацию о НС в специально выделенных изданиях и размещать на сайтах в режиме свободного доступа. Государственные регуляторы разрабатывают централизованные поисковые службы, как правило, в виде Интернет-ресурса, где каждый желающий может проверить наличие возможных НС. Например, в США пока не существует

централизованной поисковой системы, но по мере унификации законодательства штатов, NAUPA (Национальная ассоциация администраторов невестребованного имущества) постоянно расширяет возможности сайта [www.missingmoney.com](http://www.missingmoney.com) [9]. Интересен опыт Великобритании, где в начале 2008 г. совместными усилиями различных финансовых институтов был запущен проект [www.mylostaccount.org.uk](http://www.mylostaccount.org.uk), который создавался еще и для того, чтобы "подчистить" список НС и минимизировать риск обращений с требованиями возврата средств в будущем. Сайт является бесплатным сервисом, объединяющим вместе три поисковые системы, существовавшие ранее как отдельные сайты ВВА (Ассоциация банков Великобритании), BSA (Ассоциация строительных обществ Великобритании), NS&I (Сберегательный банк). Сервис предоставляет каждому потенциальному владельцу НС, независимо от того, в какой организации он был открыт, возможность инициировать поиск просто зайдя на сайт и заполнив единую форму. Проект успешен, за первые 6 месяцев более 140 000 человек заполнили поисковые анкеты, в среднем 760 заявок поступает ежедневно [10]. По заявлению руководства NS&I, только по их ведомству удовлетворено более 25000 заявок и возвращено владельцам около 41 млн фунтов [11].

### ВЫВОДЫ

Финансовые регуляторы и ответственность стран, которые не имеют собственных схем по работе с НС, со временем неизбежно столкнутся с необходимостью совершенствования и унификации банковского законодательства. В частности для стран СНГ может оказаться полезным опыт развитых стран для решения различных проблем, связанных с НС. Среди них проблема накопления в банках малодоходных счетов 1-го типа, что приводит к неоправданному росту затрат на их обслуживание. Также существует проблема выявления счетов 2-го типа, подлежащих наследованию согласно нормам гражданского права. Практическая значимость исследования феноме-

на невестребованных банковских счетов физических лиц в странах СНГ неоспорима. Вопросы, связанные с этим явлением, затрагивают как финансовые институты, привлекающие средства населения, так и самих вкладчиков и их наследников, а также государство в роли регулятора отношений между первыми и вторыми, в качестве стороны, заинтересованной в использовании НС.

### Литература:

1. Dormant accounts/ The Irish Banking Federation (IBF) [Electronic resource]. — Dublin, 2009: Mode of access: <http://www.ibf.ie/consumers-set3.html>.
2. National Association of Unclaimed Property Administrators (NAUPA) [Electronic resource]. — NY., 2010, Mode of access: <http://www.unclaimed.org>
3. Письмо НБ Республики Беларусь от 07.10.2008 г. № 11-13/418 "О передаче банковских вкладов (депозитов) на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц".
4. Statistics / European Commission Eurostat [Electronic resource]. — Brussel, 2009: <http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/themes>.
5. Щербакова Е.М., Евразийский экономический барометр// Демоскоп Weekly (интернет-издание), Институт демографии: [Электронный ресурс]. — М., 2009. — № 377 — 378 (18 — 31 мая). Режим доступа: <http://demoscope.ru/weekly/2009/0377/barom03.php>.
6. Central Bank of Russia [Electronic resource]. — М., 2009: Mode of access: <http://www.cbr.ru>
7. Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. — М., 2010: Режим доступа: <http://www.gks.ru>
8. The Financial Services Authority (FSA) [Electronic resource]. — London, 2010. — Mode of access: <http://www.fsa.gov.uk>
9. The MissingMoney.com website/ NAUPA [Electronic resource]. — NY., 2009. — Mode of access: <http://www.missing-money.com>
10. Mylostaccount. Helping people to find lost accounts [Electronic resource]. — London, 2009. — Mode of access: <http://mylostaccount.org.uk>
11. National Savings and Investments accounts [Electronic resource]. — London, 2009. — Mode of access: <http://www.nsandi.com>
12. Dormant Accounts Website of the Swiss Bankers Association [Electronic resource]. — Geneva, 2010. — Mode of access: <http://www.dormantaccounts.ch>
13. De Nederlandsche Bank (DNB) [Electronic resource]. — Amsterdam, 2010. — Mode of access: <http://www.dnb.nl/en/home/index.jsp>
14. Bank of Canada [Electronic resource]. — Ottawa, 2010. — Mode of access: <http://www.bank-banque-canada.ca>
15. Reserve Bank of Australia's [Electronic resource]. — Sydney, 2010. — Mode of access: <http://www.rba.gov.au>
16. Administration of Deposits and Consignations/ Belgian Federal Treasury [Electronic resource]. — Brussel, 2009. — Mode of access: <http://www.dormantaccounts.be/en>

Стаття надійшла до редакції 08.07.2010 р.