

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ТРУДОВОГО И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Магистерская диссертация

обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
магистерской программы «Банковское право; Правовое регулирование
инвестиционной деятельности» заочной формы обучения, группы 01001564

Галаева Исмаила Ахмедовича

Научный руководитель:

к.ю.н., доцент

Туранин В.Ю.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	Ошибка! Закладка не определена.
Глава 1. Правовые основы договора банковского счета.....	7
1.1 Понятие и правовая квалификация договора банковского счета	7
1.2 Предмет и субъекты договора банковского счета	23
Глава 2. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского счета.....	37
2.1. Права и обязанности сторон по договору банковского счета	37
2.2. Ответственность сторон по договору банковского счета	49
Глава 3. Особенности заключения и расторжения договора банковского счета	57
3.1. Заключение договора банковского счета.....	57
3.2. Расторжение договора банковского счета.....	62
Заключение	66
Список использованной литературы.....	71

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования заключается в том, что в настоящее время становятся всё более очевидными проблемы российского банковского сектора, происходит отзыв лицензий у коммерческих банков, что является следствием, в том числе, и нарушения ими своих договорных обязательств.

Одним из основных договоров, определяющих систему взаимодействия банка и клиента, является договор банковского счета. Следует заметить, что, несмотря на существующее правовое регулирование положений, связанных с открытием, ведением и закрытием банковских счетов, заключением, исполнением и расторжением договора банковского счета, в современной банковской деятельности до сих пор нет чёткого понимания условий взаимодействия банка и клиента при реализации положений данного договора. Есть очевидные проблемы с открытием и эффективностью функционирования расчетных и текущих счетов, не до конца отработана правовая процедура ведения карточных счетов клиентов. Кроме этого, в современной юридической науке вызывают дискуссии вопросы, связанные с понятием договора банковского счета, его предметом, нет однозначного подхода в определении прав и обязанностей сторон по данному договору. Существуют очевидные практические проблемы при исполнении банками своих обязательств. Более того, в период финансового кризиса, затронувшего Россию, случаи неисполнения банками своих обязательств по договору банковского счета приобрели наибольший масштаб, в том числе в силу указанных выше причин.

Эти аспекты делают проблему исследования правовой сущности договора банковского счета особенно значимой, и обуславливают её рассмотрение в контексте современного политического, экономического и правового развития Российской Федерации.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе заключения, действия, исполнения и расторжения договора банковского счета.

Предметом исследования являются правовые акты, регулирующие общественные отношения, возникающие в процессе заключения, действия, исполнения и расторжения договора банковского счета, составляющие правовую сущность данного договора.

Целью настоящей работы является комплексное исследование правовой сущности договора банковского счета, а также выявление в данном контексте наиболее сложных и спорных вопросов, которые возникают как в теории гражданского и банковского права, так и в практической деятельности.

Соответственно, в рамках реализации цели исследования были поставлены следующие **задачи**:

- 1) исследовать понятие и дать правовую квалификацию договора банковского счета;
- 2) определить предмет и субъекты договора банковского счета;
- 3) проанализировать права и обязанности сторон по договору банковского счета;
- 4) исследовать ответственность сторон по договору банковского счета;
- 5) концептуализировать особенности заключения и расторжения договора банковского счета.

Методологическую основу исследования составляют общенаучный диалектический метод познания, а также метод системного анализа, методы сравнительно правоведения, правового моделирования и прогнозирования, формально-юридический метод.

Теоретическая основа исследования. Проблемы, связанные с различными аспектами правовой сущности договора банковского счёта были предметом рассмотрения в работах М.М.Агаркова, В.А.Белова,

А.Ю.Викулина, Я.А.Гейвандова, Л.Г.Ефимовой, О.М.Олейник, Е.А.Суханова, А.А.Тедеева, Ю.К.Толстого, Г.А.Тосуняна, Н.Д.Эриашвили и некоторых других ученых, труды которых и составили теоретическую основу исследования.

Эмпирическую основу исследования составляют монографии, учебники, научные статьи, в которых проанализированы некоторые теоретические и правовые аспекты регулирования договора банковского счета.

Нормативная база диссертации собрана из нормативных правовых актов РФ, постановлений Пленума Высшего Арбитражного суда РФ.

Научная новизна работы заключается в новых подходах в понимании природы договора банковского счета. В работе были исследованы имеющиеся в данной сфере теоретические и практические результаты, сформулировано несколько предложений по совершенствованию действующего законодательства.

На защиту выносятся следующие **положения и выводы**:

1. Договор банковского счета, с точки зрения автора, - это договор, по которому одна сторона (клиент) обязуется передать определенную денежную сумму в собственность другой стороне (банку), а банк обязуется принять эту сумму и возвратит ее по требованию клиента (если денежные средства не были переданы клиентом банку до заключения договора или если договором банковского счета не предусмотрена обязанность банка кредитовать клиента), а также оказывать клиенту по его поручению услуги по производству безналичных платежей, в предусмотренных законом формах, в пределах полученной им от клиента денежной суммы (если договором банковского счета не предусмотрено кредитование банком клиента).

2. Выявлено, что статья 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» входит в противоречие нормам ГК РФ в контексте

изменения срока для зачисления денежных средств по договору банковского счета. Часть 1 статьи 849 ГК РФ разрешает изменять срок только в меньшую сторону, при этом в статье 31 Федерального закона « о банках и банковской деятельности» предусматривается противоположная возможность. Полагаем, что в данном случае норму закона о банках необходимо привести в соответствие требованиям ГК РФ.

3. Предлагается закрепить в ст. 845 ГК РФ положение, определяющее, что денежные средства, полученные банком от клиента по договору банковского счета, принадлежат банку на праве собственности.

4. Если договором банковского счета предусмотрено кредитование банком клиента, то вопрос о привлечении банка к гражданско-правовой ответственности за отказ кредитовать клиента должен решаться по общим правилам главы 25 ГК РФ, так как глава 45 ГК РФ не содержит положений о такой ответственности банки. По этим же правилам должен решаться вопрос о гражданско-правовой ответственности в случаях: отказа банка предоставить клиенту сведения, составляющие банковскую тайну и относящиеся к обратившемуся за ними клиенту; при невыдаче банком клиенту остатка денежных средств на его счете; неуплаты банком процентов клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на его счете; неоплаты клиентом услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, если такая оплата предусмотрен договором банковского счета.

5. Предлагается предусмотреть в главе 45 ГК РФ следующее положение: «стороны при заключении договора банковского счета должны прийти к соглашению о сроках и размере передаваемых денежных средств, кроме тех случаев, когда денежные средства передаются клиентом банку до заключения договора или когда договором банковского счета предусмотрен кредитование банком клиента».

Теоретическая значимость исследования. Полученные в ходе реализации цели и задач исследования выводы могут быть использованы для дальнейшего изучения проблем, связанных с заключением, исполнением и расторжением договора банковского счета.

Практическая значимость исследования состоит в тех выводах и рекомендациях, которые содержатся в работе, и могут быть использованы в процессе определения, анализа и совершенствования правовой сущности договора банковского счета; предложениях, направленных на совершенствование правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе заключения, действия, исполнения и расторжения договора банковского счета.

Апробация результатов исследования. Некоторые положения и выводы диссертационного исследования были изложены в двух опубликованных автором научных статьях.

Структура работы. Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

Глава 1. Правовые основы договора банковского счета

1.1. Понятие и правовая квалификация договора банковского счета

В банковской практике, предназначение договора банковского счета, регулирующего отношения банка и клиента по открытию и ведению банковского счета клиента, признано пассивной банковской операцией, т.е. операцией, из которой банки аккумулируют денежные средства, чтобы использовать их в своей деятельности.

Мы знаем, что существуют виды гражданско-правовых обязательств, к примеру, купли-продажи, транспортные обязательства и обязательства аренды. Наряду с ними также выделены кредитные и расчетные. В таких обязательствах одни из участников – банки и другие кредитные организации.

В литературе дается определение кредитному обязательству, как гражданскому правоотношению, заключающимся в передаче заемщику кредитором денег или вещей, обозначенных родовыми признаками, при условии возврата равнозначного количества денег или же вещей, либо предоставления отсрочки исполнения какой-либо обязанности одной стороной другой стороне (уплата денег, передача имущества, выполнение работ или же оказание услуг).

К кредитным обязательствам относятся: договор займа, кредитный договор, договор финансирования под уступку денежного требования, договор банковского вклада и договор банковского счета.

Законодательные положения о договоре займа являются, на мой взгляд, концептуальными для регулирования всех видов кредитных обязательств.

Нужно заметить, если речь зашла о правовой природе договора банковского счета, что во множестве работ по гражданскому праву имеется материал об этой природе.

Возникновение гражданско-правового института как юридической формы какого-нибудь общественного отношения, позволяющее выяснить юридическую суть, т.е. причину, по которой эта форма существует и определить его взаимосвязь с другими гражданско-правовыми институтами и различия, позволяющие конкретно гражданско-правовому институту выбиться в число самостоятельных, вот что понимается под его правовой природой.

Дабы охарактеризовать правовую природу какого-либо из гражданско-правовых институтов нужно описать обстоятельства, которые повлияли на становление юридической формы какого-нибудь гражданско-правового института с элементами других гражданско-правовых институтов, а также значимые изменения в составе элементов, которые позволили бы выделить этот институт, как самостоятельный.¹

Гражданско-правовые институты разделяют по некоторым конкретными признакам, которые каждый раз могут быть разными. Как мы знаем, договоры, такие как купля-продажа, поставка, дарение, мена, или заем, кредит, банковский вклад, хранение, имеют большие сходства. Вот почему авторы по разным причинам делят гражданско-правовые обязательства на блоки (к примеру, обязательства, касающиеся передачи имущества в собственность, обязательства по оказанию услуг и др.) Можно проводить такое разделение по составу субъектов – например, обязательства с участием банков и других кредитных организаций.

¹ Житников И.Н. Договор банковского счета. Автореф. дисс. канд. юр. наук – Волгоград, 2006.

Еще с начала XX века ученые обеспокоены проблемой правовой природы гражданско-правового института, они не относили договор банковского счета к самостоятельным гражданско-правовым договорам.

Правовая норма, которая посвящена договору банковского счета, впервые появилась в российском законодательстве в Основах гражданского законодательства СССР и республик, ст. 110.

В наше время, ГК РФ определяет данный договор, как самостоятельный.

Договор банковского счета – консенсуальный договор. Его считают заключенным с момента, когда достигнуто согласие по всем основным условиям этого договора. Это значит, что на момент заключения договора никакие реальные действия по передаче имущества еще не совершены, а только будут совершены в будущем, как в настоящем договоре банковского вклада.¹

Обе стороны договора банковского счета имеют свои права и обязанности: банк должен принимать и зачислять денежные средства, поступающие на счет, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче нужных сумм со счета, а клиент вправе требовать от банка исполнять эти обязанности; помимо этого, в предусмотренных договором банковского счета случаях, клиент обязуется оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, которые находятся на счете, а банк вправе требовать это у клиента. Отсюда вывод, что договор банковского счета – взаимный договор.

Договор банковского счета также является возмездным договором. ГК РФ в ст. 851 устанавливает необязательность оплаты услуг банка клиентом. Этот факт, на мой взгляд, не позволяет считать договор банковского счета безвозмездным. Так как банк — коммерческая организация, а деятельность

¹ Емельянцева В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публичноправовые начала // Журнал российского права, 2008. № 10. С. 36

без получения прибыли противоречит существу его интересов. Также необходимо обратить внимание на ст. 852 ГК РФ, которая дает банку возможность избавления от выплаты процентов за пользование денежными средствами клиента. А в случае непредусмотрения обязанности клиента по оплате услуг банка, именно это средство и будет применяться. Получается, что: клиент получает услуги банка, а банк – пользование денежными средствами клиента. И поэтому, очевиден возмездный характер данного договора.

Что касается «публичного характера» у договора банковского счета, то однозначное мнение на этот счет отсутствует. Некоторые цивилисты полагают, что договор близок к публичному, другие считают его публичным, а третьи, что данный договор - публичный, по сути.¹

При исследовании правовой природы договора банковского счета некоторые авторы изучали при помощи элементов и их сочетаний других гражданско-правовых договоров, таких как договор хранения, займа, поручения и др.

Так, Л. Г. Ефимова писала, что договор банковского счета является договором смешанного типа, сочетающим элементы договора займа, поручения и комиссии.²

Такие авторы, как, С. И. Вильнянский, Н. Д. Казанцев, Е. А. Флейшиц, рассматривают договор банковского счета как сложную совокупность самостоятельных договоров, объединяемых расчетным счетом.

Другие авторы, например, О. С. Иоффе, Ю. Киселев, Е. С. Компанец, Л. И. Масляев, Л. А. Новоселова, О. В. Сгибнева, З. И. Шкундин, считают

¹ Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред. О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 178; Олейник О.М. – Основы банковского права: Курс лекций – М., Юристъ. 2013 – с. 250-252

² Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие - М., Статут, 2010.-с. 252

договор банковского счета самостоятельным гражданско-правовым договором.

Его отличие от договора иррегулярного хранения в том, что хранитель, по договору хранения, обязан хранить вещи (ст. 866 ГК РФ), а что касается договора банковского счета, то банк выполняет операции по счету и вправе использовать денежные средства на счете клиента (ст. 845 ГК РФ). Иное отличие – направленность выплаты за услугу: ведь по договору хранения вознаграждение получает хранитель, а по договору банковского счета, напротив, клиент получает проценты от банка за пользование денежными средствами (ст. 852), и, если это предусмотрено договором, клиент платит за услуги банка по выполнению операций с денежными средствами, а не по хранению (ст. 851).

После этого анализа, мы можем разделить договор банковского вклада и договор банковского счета. В первую очередь, договор банковского вклада отличается от второго тем, что является реальным. Во-вторых, по договору банковского вклада, вкладчик заключает договор для получения процентов по вкладу, а не чтобы осуществлять безналичные расчеты (это особенно хорошо выделено для вкладчиков юридических лиц – (ч. 3 ст. 834), не взирая на то, что вкладчики граждане имеют возможность выполнять расчет по договору банковского вклада, исходя из посылы ч. 3 ст. 834 ГК РФ.

Ранее в практике и литературе указывались понятие «договор расчетного (текущего) счета и «договор на расчетно-кассовое обслуживание». В наше время их подразумевает термин «договор банковского счета».

Судя по всему, видимая сложность отношений, которые складываются в процессе оказания финансовых услуг, доказательством чему является большое число законов и подзаконных нормативных актов, регулирующих такую деятельность и часто противоречащих друг другу, требует их (отношений) детального регулирования. Обозначение норм права,

посвященных договору банковского счета, в самостоятельный гражданско-правовой институт вполне этому способствует.

Можно рассмотреть разновидность договора банковского счета, для характеристики его правовой природы.

Ст. 860 ГК РФ сообщает, что правила главы 45 ГК РФ распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Для того, чтобы раскрыть отдельные виды договора банковского счета нужно исследовать непосредственно понятие «банковский счет».

Л. Г. Ефимова, к примеру, пишет, что банковский счет можно рассмотреть, как способ бухгалтерского учета денежных средств и иных материальных ценностей. Помимо этого, счета, на которые клиенты помещают свои вклады, выполняют роль договоров.¹

Возможно, что не со всем сказанным Л. Г. Ефимовой можно согласиться. Договором в данном случае будет являться соглашение банка и клиента по поводу открытия и ведения банковского счета. А счет — это способ материального отражения проводимых банком операций в сфере безналичных расчетов.

О. М. Олейник под банковским счетом понимает правовой институт, представляющий собой комплексную совокупность правовых норм, относящихся к различным отраслям права. Также она пишет, что банковские счета должны рассматриваться как форма предпринимательской деятельности, осуществляемой банком. Далее, автор банковским счетом называет правоотношение с множественным составом участников по поводу

¹ Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие - М., Статут, 2010.- с. 256

хранения и движения денег. И, наконец, пишет О. М. Олейник, банковский счет – это договор банка и клиента.¹

Е. А. Суханов полагает, что банковский счет - необходимое средство организации и осуществления расчетов, включая и кредитные операции.²

Д. А. Медведев считает термин «счет» многоплановым. Все отношения, связанные с зачислением и расходованием безналичных денег, пишет автор, существуют в рамках специальной экономической конструкции, которая называется «счет». По его мнению, счет, с одной стороны, — это бухгалтерский документ, на котором отражаются состояние и движение средств, принадлежащих лицу, с другой, счет — это требование, в котором предлагается уплатить деньги за товар, работы или услуги.³

С тем, что договор банковского счета — это правовой институт, можно согласиться, ведь Гражданский кодекс РФ содержит отдельную главу на этот счет. Название этой главы, на мой взгляд, можно признать условным в какой-то степени, так как банковский счет предметом договора банковского счета, на мой взгляд, не является.

Если говорить о банковском счете, как о форме предпринимательской деятельности нужно заметить, что в этом случае под предпринимательской деятельностью со стороны банка, на мой взгляд, должно понимать операции с денежными средствами, находящимися на счете, или ведение счета, но не сам счет.

Последние формулировки банковского счета, которые даются О. М. Олейник, можно признать действительными, если учесть, что мы говорим о банковском счете как правоотношении, имеющим место не по поводу хранения и движения денег, а по поводу оказания банком услуг,

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристъ, 2013. – с. 296

² Суханов Е.А. Правовое регулирование банковской деятельности - М.,2007 . -с. 535.

³ Медведев Д.А. Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого.—М.: «ПРОСПЕКТ», 1998. – с. 455

закрывающихся в принятии оплаты, а также в исполнении поручений клиента о производстве и принятии оплаты.

Не отрицая необходимости наличия такого гражданско-правового термина, как банковский счет, мы видим в нем лишь юридическое, и, в частности, гражданско-правовое содержание, лишенное примесей инструментария экономической науки.

Возможно, что для гражданского права термин «банковский счет» имеет значение только в паре с термином «договор».

Безналичные расчеты могут осуществляться с расчетного счета, бюджетного счета, счета финансирования капитальных вложений, текущего валютного счета и других видов счета, которые охватываются общим понятием «банковский счет». поскольку' при открытии счетов банк берет на себя обязательства по осуществлению расчетных операций ко поручению клиента.¹

Некоторые авторы дают классификацию банковским счетам в своих работах. О. В. Сгибнева, к примеру, в своей работе приводит следующую классификацию банковских счетов: по объекту — валютные и рублевые счета; по субъекту — счета юридических лиц, некредитных организаций, подразделяющихся на расчетные, текущие, бюджетные, счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, счета физических лиц, счета кредитных организаций, по цели открытия и объему проводимых операций - расчетные счета (для проведения расчетов по основной деятельности); специальные счета (счета для проведения отдельных операций).²

Используя вышеуказанную классификацию можно привести перечень видов договоров банковского счета: договор расчетного счета, договор

¹ Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Право и практика М.: НИМП, 2001 - с. 321.

² Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред. О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 175

расчетного субсчета, договор временного расчетного счета, договор текущего счѐта. договор бюджетного счѐта, договор текущего валютного счѐта, договор банковского счѐта нерезидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, договор счѐта финансирования капитальных вложений, договор корреспондентского счѐта, договор корреспондентского субсчѐта.

Денежные средства коммерческих организаций, которые осуществляют предпринимательскую деятельность и извлекающих в процессе этого доходы, идут в двух направлениях: они списываются со счѐта и поступают на счѐт от самих организаций или их контрагентов, иными словами они осуществляют расчеты через счѐт, поэтому для них открывается расчетный счѐт.

Коммерческие банки заключают с коммерческими организациями договор банковского счѐта, предусматривающий возможность совершать почти любые банковские услуги в сфере безналичных расчетов. И, исходя из этого договора, осуществляются расчеты предпринимателей с их кредиторами и должниками, зачисляется полученная выручка и др. Помимо этого, такой договор заключается и с некоммерческими организациями.

Основной подзаконный нормативный акт, регулирующий договор расчетного банковского счѐта и договоры текущего и бюджетного банковских счѐтов - Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 года № 28.

Однако эта инструкция может быть использована лишь с учетом кардинальных изменений законодательства и банковской практики, так как ее положения, очевидно, устарели.

По договору расчетного банковского субсчѐта происходит зачисление поступающей выручки подразделения юридического лица для последующего перечисления ее на основной расчетный счѐт данного юридического лица.

Хотя такой договор в экономическом смысле заключается для подразделения юридического лица, клиентом в нем будет само юридическое лицо.

Возможно, что в настоящее время используемый выше «договор расчетного банковского субсчета» не имеет юридического значения, так как количество заключаемых договоров расчетного банковского счета юридического лица законом не ограничено.

Договор временного расчетного банковского счета может быть заключен коммерческим банком с юридическим лицом в процессе его создания, договор заключается на срок до полного создания юридического лица.

Как только юридическое лицо создано, клиент представляет в банк документ о государственной регистрации юридического лица, на основании этого с ним вместо временного заключается договор расчетного банковского счета.

Помимо того, что этот договор временного расчетного банковского счета имеет отличие от других видов договора банковского счета - временное условие своего существования, другое его отличие - особенный субъект на стороне клиента по данному договору. В самом деле, назревает вопрос: какой субъект гражданского права является стороной по договору временного расчетного счета?

Некоторые авторы полагают, что в данном случае создаваемое юридическое лицо не может быть стороной по договору данного вида. Стороной временного расчетного счета, как мы считаем, будет учредитель данного юридического лица.¹

Некоммерческие организации, чаще всего, заключают с банком договор текущего банковского счета.

¹ Житников И.Н. Договор банковского счета дисс. канд. юр. наук – Волгоград, 2006 – с. 27

Обычно для филиала или представительства юридического лица заключается договор текущего банковского счета, но по ходатайству юридического лица для них может быть заключен договор расчетного банковского счета. В тех случаях, когда для филиала или представительства заключен договор текущего банковского счета, юридическое лицо может заключить с банком договор расчетного банковского субсчета для производства расчетов по месту нахождения этого филиала или представительства.

По договору текущего банковского счета осуществляется финансирование расходов на содержание аппарата управления, выдаются денежные средства для зарплаты, оплачиваются расходы представительств, т. е. есть определенные ограничения по кругу оказываемых банком для клиента услуг.

Нужно иметь в виду, что понятие «текущий счет» в настоящее время нормативно не определяется, а перечень операций, осуществляемых по такому счету, может быть довольно разнообразным, помимо этого, по текущим счетам нередко допускается совершение операций расчетного счета.¹

При заключении договора текущего банковского счета для филиалов и представительств, стороной в договоре будет юридическое лицо, которое предоставляет права по данному договору филиалам и представителям.

Договор бюджетного банковского счета заключается с клиентом, которому выделяются средства за счет бюджетов для их целевого использования.

Хотя, из указанного письма следует, что договор бюджетного банковского счета правильнее называть договором банковского счета по учету средств федерального бюджета органов федерального казначейства,

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристъ, 2013 - С. 256

мы считаем, что для удобного применения следует оставить прежнее название этого договора.

Обслуживание органов федерального казначейства осуществляют учреждения Банка России, а в случае их отсутствия может осуществляться кредитными организациями, уполномоченными Правительственной комиссией по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики (уполномоченными кредитными организациями).

В договоре бюджетного банковского счета со стороны банка выступают учреждения Банка России или уполномоченные кредитные организации, а со стороны клиента — органы федерального казначейства.

О. М. Олейник выделяет два признака бюджетного счета:

- целевое назначение зачисляемых денег, контролировать которое, по общему правилу, должен собственник денег или лицо (орган), которому это поручено, хотя нередко такой контроль незаконно возлагают на себя банки;
- ограниченный срок существования счета, составляющий 1 год, поскольку бюджет России утверждается ежегодно, а это означает, что в конце года такие счета должны быть закрыты, а остатки по ним перечислены в бюджет.¹

Договор текущего валютного банковского счета заключается для оказания банком клиенту услуг в сфере безналичных расчетов с иностранной валютой.

Обычно такие договоры заключаются с юридическими лицами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность.

Основным нормативным актом, регулирующим отношения по такому договору, является Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017).

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юрист, 2013 - С. 257

Валютные операции – это услуги, которые оказывает банк сообразно рассматриваемому виду договора банковского счета

В этом договоре, на основании п. 1 ст. 5 указанного Закона, со стороны выступают уполномоченные банки, а со стороны клиента — резиденты.

Уполномоченные банки - кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.¹

Резиденты — это физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.²

Нормативным актом, регулирующим договоры банковского счета с нерезидентами на территории РФ, является Инструкция Центрального Банка России «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам» N 93-И от 12 октября 2000 года (ред. 15.06.2004 г.).

Нерезиденты, являющиеся стороной по договору банковского счета, — это физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации; юридические лица, созданные в соответствии с

¹ П.8. ст. 1 ФЗ от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле"

² П.6. ст. 1 ФЗ от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле"

законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации; находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.¹

Вид договора банковского счета, который может быть заключен в каждом конкретном случае с нерезидентом, определяется в соответствии с положениями указанной Инструкции в зависимости от категории, к которой относится этот нерезидент, и специфики его деятельности на территории Российской Федерации.

Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации, не вправе заключать договоры банковского счета в валюте РФ с резидентами РФ. А резиденты, в свою очередь, не вправе заключать такие договоры банковского счета с банками – нерезидентами.

Договоры банковского счета с нерезидентами в валюте РФ разделяются на некоторые виды: договор банковского счета типа «Т» («текущие»), договор специального рублевого банковского счета типа «И» («инвестиционные»), договор рублевого банковского счета физических лиц нерезидентов.

Договор банковского счета типа «Т» заключается для проведения экспортно-импортных операций нерезидентов и для целей содержания в РФ их представительств и филиалов. Расчеты, в соответствии с этим договором могут осуществляться только со счетов нерезидентов, которые имеют право осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с их учредительными документами, документами об их регистрации,

¹ П.7. ст. 1 ФЗ от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле"

разрешениями, выданными российскими уполномоченными органами и другими документами, определяющими их правоспособность.

Сторонами данного договора являются: со стороны банка — уполномоченный банк РФ, со стороны клиента - нерезиденты следующих категорий: юридические лица, имеющие на территории РФ представительства, филиалы; банки и иные кредитные учреждения, имеющие представительства на территории РФ исключительно для целей содержания этих представительств; международные межправительственные организации, имеющие на территории РФ представительства, филиалы; официальные представительства.

Договор специального рублевого банковского счета типа «И» («инвестиционные») заключается между нерезидентами и уполномоченными банками РФ для осуществления инвестиционной деятельности.

Договор рублевого банковского счета физических лиц нерезидентов заключается ими с уполномоченными банками для зачисления их личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов во время проживания на территории РФ.

Нерезиденты наравне с другими могут заключать договор валютного банковского счета. В этом случае, как банк может выступить уполномоченный банк.

Источниками валютных средств могут быть: средства, переведенные, ввезенные или пересланные из-за границы; поступления от резидентов и нерезидентов за реализуемые на территории РФ товары и услуги; средства, поступающие в погашение обязательств перед владельцами счетов; проценты, уплачиваемые уполномоченными банками; поступления со счетов других нерезидентов в уполномоченных банках; поступления от инвестиций на территории РФ.

Также, помимо указанных видов договора банковского счета, можно выделить договор банковского счета финансирования капитальных вложений, по которому производятся расчеты по договору подряда (субподряда) на капитальное строительство.

В наше время регулирование процесса финансирования расходов на капитальное строительство проводится Временным положением о финансировании и кредитовании капитального строительства на территории Российской Федерации.

Сторонами в таком договоре выступают: со стороны банка — коммерческие банки, со стороны клиента - заемщики (застройщики).

Перечень коммерческих банков, осуществляющих операции по финансированию заемщиков (застройщиков), определяется Правительственной комиссией по вопросам кредитной политики, по представлению Министерства финансов Российской Федерации с учетом мнения Центрального банка Российской Федерации и министерства ведомости Российской Федерации'.

Последним видом договора банковского счета, который мы рассмотрим, будет являться договор корреспондентского банковского счета.

Ранее мы упоминали, что положения главы 45 ГК РФ распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

В договоре корреспондентского банковского счета участниками являются: со стороны банка — расчетно-кассовый центр Банка России, а со стороны клиента — банк, помимо этого, с обеих сторон могут выступать коммерческие банки на основе соглашений между ними.

Помимо договора корреспондентского банковского счета, можно упомянуть договор субкорреспондентского банковского счета. Этот договор заключает кредитная организация с расчетно-кассовым центром Банка России для своего филиала.

Для осуществления расчетных операций банки вступают между собой в договорные отношения и открывают друг другу счета практически на тех же основаниях, на каких клиенты открывают счета у них.¹

По расчетному счету юридическое лицо осуществляет только операции, связанные с собственной деятельностью, по корреспондентскому счету банк проводит не столько собственные расчеты, сколько операции своих клиентов.²

Банк, открывающий счет в другом банке для осуществления межбанковских расчетов, становится клиентом этого банка.³

Корреспондентские счета – это разновидность контокоррентных счетов, назначение которых состоит в кредитовании владельца счета при отсутствии на нем средств и осуществления зачетов по сальдо взаимных требований.⁴

М. М. Агарков договором контокоррента называет договор, которым стороны взаимно обязуются заносить на единый счет свои денежные требования друг к другу с тем, чтобы та, которая при заключении счета окажется должником, уплатила другой образовавшуюся разницу.⁵

В соглашениях о корреспондентских отношениях определяются: круг коммерческих организаций, которым зачисляются и которые будут зачислять

¹ Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М., 2006. с. 40.

² Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред. О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 175

³ Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Право и практика М.: НИМП, 2001. С. 321.

⁴ Медведев Д.А. Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого.—М.: «ПРОСПЕКТ», 1998. – с. 457

⁵ Агарков М.М. Основы банковского права, Курс лекций – М., 1994 – с.58

платежи на корреспондентский счет; круг операций, совершаемых по корреспондентскому счету; условия платежей (вид акцепта); контрольные функции банков; порядок обмена информацией по совершаемым операциям и др. операции.

Банк России разделяет корреспондентский счет на два вида счета: «Лоро» (итал. – Их) и «Ностро» (итал. – Наш).

«Лоро» - это корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором (он является корреспондентским счетом «Ностро» в банке-респонденте).

Отраженные на корреспондентских счетах суммы отражают взаимные обязательства банков - участников корреспондентских отношений, независимо от того, кто был инициатором поручения об осуществлении расчетов — сам банк или его клиент.

1.2. Предмет и субъекты договора банковского счета

В качестве элемента юридической конструкции договора банковского счета выступает предмет договора.

Предмет договора соотносим с понятиями «объекты гражданских прав», «объекты гражданских правоотношений», потому теоретические положения об объектах гражданских прав и правоотношений могут быть применены к предмету договора.¹

¹ Меркулов В.В. Гражданско-правовой договор в механизме регулирования товарно-денежных отношений – Рязань, 1994 – с. 25

Гражданско-правовой договор заключается для передачи вещей, выполнения работ или оказания услуг.¹

Услуги – это результаты деятельности субъектов гражданских правоотношений, но, в отличие от работ, такие результаты неотделимы от самой деятельности.

Банковские услуги являются одним из видов услуг.

Услуги, оказываемые банком по договору банковского счета, состоят: в принятии и зачислении поступающих на счет, открытый клиенту, денежных средств, в выполнении распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и в проведении других операций по счету, как следует из положений ст. 845 ГК РФ.

Не сложилось единого мнения в том, что предметом договора банковского счета являются услуги, в науке гражданского права.

Одна из причин споров по поводу того, что такое предмет договора банковского счета - отсутствие единого понимания объекта гражданского правоотношения.

Другой причиной отсутствия единого мнения о том, что понимать под предметом договора банковского счета, является то, что в науке одни ученые не разделяют понятия «объект договора» и «предмет договора», а другие - разделяют.

Блага, на которые направлены правоотношения, перечислены в ст. 128 ГК РФ среди них — услуги и как объекты гражданских прав.

Характеризуя правовую связь банка и клиента недостаточно указать на их обязательственный характер. В первую очередь, нужно учитывать, что в корне этой связи - денежное требование клиента к банку.²

¹ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: общие положения – М., 1998 – с. 254

² Садыков Р.Р. Банковский счет: безналичные расчеты // Финансы и кредит, 2007 – №29 - с.16

Как мы считаем, вопрос о предмете банковского договора как о конкретных услугах, должен быть раскрыт, характеризуя такие услуги с помощью гражданско-правовых категорий, характеризующих другие договоры.

По-видимому, сущность действий, совершаемых банком по договору банковского счета - это «оплата» или «получение оплаты».

Так, из определения расчетных отношений выясняется, что они возникают между субъектами гражданско-правового обязательства и кредитной организацией (в некоторых случаях - только между субъектами названного обязательства) и связи с осуществлением платежей за переданное имущество (выполненные работы, оказанные услуги), т. е. расчетные отношения направлены на осуществление платежей.

На основании договора банковского счета обязательство возникает между банком и клиентом и является не расчетным, а кредитным. Расчетное отношение возникает на основании условия какого-либо другого договора (например, купли-продажи). Договорное регулирование расчетного обязательства осуществляется этим договором (указание в договоре купли-продажи, например, формы и сроков оплаты), а также договором банковского счета. Содержание расчетных отношений отражено в предмете договора банковского счета в виде возможных услуг банка по исполнению безналичных платежей.

Было бы более удачным присутствие в ст. 845 Гражданского Кодекса следующего положения: по договору банковского счета банк обязуется оказывать клиенту услуги по производству безналичных платежей.

Может быть, более удачна терминология, используемая М. М. Агарковым. Он переводом называет договор, по которому кредитное учреждение обязуется уплатить в другом месте через свой филиал или через своего корреспондента, за счет своего контрагента, последнему или другому лицу определенную сумму денег.

Один из важнейших вопросов, касающихся договора банковского счета – вопрос о правовом режиме безналичных денежных средств.

Деньги на банковском счете существуют в безналичной форме. Это и является причиной дискуссий в гражданско-правовой науке.

Причинами спора по поводу того, могут ли безналичные денежные средства находиться на праве собственности у какого-либо субъекта гражданских правоотношений, являются, на мой взгляд, следующими:

Во-первых, нет четкого положения в нормах ГК РФ, в котором было бы сказано, что безналичные денежные средства - законное средство платежа.

Во-вторых, в нормах ГК нет четкого положения, где сказано, что безналичные денежные средства есть деньги.

Л. Г. Ефимова под безналичными деньгами понимает деньги, а под безналичностью — их форму существования.¹

Рассматривая те же проблемы, О. М. Олейник первый вопрос видит по-другому, а именно: следует ли считать деньгами средства, находящиеся на счете? Отвечая на этот вопрос положительно, автор удачно аргументирует свой ответ примером, который связан с обезличенным хранением, в частности, сельскохозяйственной продукции, например зерна на элеваторе. От того, что поклажедатель передаст на хранение одно зерну, а получает совершенно другое, зерно не перестает быть объектом его права собственности, точно так же и с деньгами, пишет О. М. Олейник.

Е. Демушкина рассуждает по обсуждаемой проблеме иначе. Она пишет, что на некотором этапе общественного развития реальное золото заменилось знаками стоимости, или по-другому, материальными символами, что можно считать юридической фикцией. Сейчас самое время, отмечает автор, признать другую современную фикцию, что по сути наличные деньги и ценные бумаги – символы, которые возможно заменить на другие, не меняя

¹ Ефимова Л.Г. Правовые проблемы безналичных денег // Хозяйство и право, 1997 № 29 – с. 31

природы объекта денег и ценных бумаг и не меняя принципов их регулирования, как объектов вещных прав. Демушкина уверена, что потеря «фиктивного» материального носителя не обязана приводить к исчезновению института ценных бумаг.¹

Одной из тех, кто довольно углубленно изучает вопрос правовой природы средств на банковских счетах, является Л.А. Новоселова. Ее точка зрения заключается в том, что безналичные денежные средства не считаются законным платежным средством, и в связи с этим, могут быть объектом обязательственных прав, но не вещных.

Рассматривая аргументацию Л.А. Новоселовой, с уверенностью можно сказать, что она полагает, во-первых, что вещами являются только наличные деньги. Во-вторых, она не признает безналичные денежные средства имуществом, потому что их нельзя виндицировать (но как известно, деньги можно считать вещами, определенными родовыми признаками). В-третьих, Л.А. Новоселова считает, что если безналичные денежные средства не являются нужным средством исполнения любых денежных обязательств, то значит и не являются нужным средством исполнения любых денежных обязательств, аргументируя это тем, что Закон РФ «О денежной системе РФ» гласит, что банкноты и монеты, выпущенные Банком России, обязательны к приему по их нарицательной стоимости по всей территории РФ во все виды платежей. Далее, обсуждая положения Закона «О Центральном банке Российской Федерации», устанавливающие банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России как единственное законное средство платежа, сама же делает поправку на то, что данный Закон не устанавливает основания использования безналичных расчетов. Следующий тезис Л.А. Новоселовой таков: несмотря на то, что безналичные денежные средства не являются законным средством платежа, они в определенных случаях считаются

¹ Демушкина Е. Безналичные ценные бумаги – фикция или реальность? // Рынок ценных бумаг, 1996 №3 – с. 72

надлежащими и способны погашать долги так же, как и платеж наличными деньгами. Вместе с тем, пишет она, закон может запретить использование наличных денег для определенных видов.

Л. А. Новоселова делает вывод, что нельзя распространять нормы гражданского законодательства, определяющие правовой режим наличных денег, на безналичные средства, так как при использовании безналичной формы расчетов возникают многочисленные проблемы, связанные с определением момента исполнения денежного обязательства, правами участников расчетов на перечисляемую сумму, с тем, что использование средств на банковских счетах из-за нестабильности банковской системы России и возросшего риска неплатежеспособности банков становится весьма «опасным».¹

Причиной дискуссий по этой проблеме может являться отсутствие в статье 845, да и вообще в гражданском законодательстве, точного указания, кто является собственником денежных средств, переданных банку клиентом.

Например, К. Трофимов, пишет, что клиенты банка сохраняют право собственности как на наличные, так и на безналичные деньги. Он полагает, что банк выполняет функцию финансового посредника и агента на основании договора банковского счета и этим способствует переходу права собственности на деньги от одного участника хозяйственного оборота к другому, не вступая при этом в какие-либо дополнительные отношения с ними. Для банка, продолжает он, возникновение обязательств и ответственности возможно только в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей как посредника и агента.²

Л. А. Новоселова считает, что денежные суммы, учтенные на банковских счетах, предназначенных для осуществления расчетов в

¹ Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М., 2006. с. 144.

² Трофимов К. Безналичные деньги: есть ли они в природе? // Хозяйство и право – 1997 - №5.

интересах клиентов, как правило, представляют собой долг банка перед клиентом, в пределах суммы которую банк обязан производить по распоряжению клиента операции по списанию средств со счета для выдачи их самому клиенту либо для перечисления их по его указанию. Также, считает не основанными на законе и подходы, выделяющие на банковском счете «собственные» и «несобственные» средства клиента, ведь по ее мнению, независимо от источника поступления средств (кредит банка, оплата за товары, ошибочно зачисленные средства и т. д.) с момента их зачисления поступившие суммы сливаются с общим течением счета, и тем самым поступают в состав имущества клиента и могут быть использованы им в установленном порядке.¹

Клиент не имеет никакого вещного права на средства, находящиеся на его счете или теряет его при их зачислении на счет, считает Д.А. Медведев, и потому его права имеют обязательственный характер и учитывается, как остаток по счету.²

Банк привлекает денежные средства клиентов для использования их в своей кредитной деятельности. Правовая форма такого привлечения денежных средств, по нашему мнению, имеет сходство с другими гражданско- правовыми конструкциями и может существовать в двух вариантах: как в договоре хранения и как в договоре займа.

По-видимому, договор банковского счета более схож с договором займа, нежели договором хранения, касаясь правового режима переданного имущества.

В статье 852 ГК РФ используется выражение «банк уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента». Термин «пользование», возможно, исключает «распоряжение» в

¹ Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М., 2006. с. 144.

² Медведев Д.А. Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого.—М.: «ПРОСПЕКТ», 1998. – с. 456

этом случае и, во-вторых, наталкивает на мысль об аналогии с положениями Гражданского кодекса о хранении с возможностью пользоваться имуществом.

Возможно, следует признать гражданским законодательством, а именно нормами ГК РФ, в частности нормами статьи 845, то, что денежные средства, полученные банком от клиента по договору банковского счета, принадлежат банку на праве собственности.

На возникающий в этом случае вопрос: почему банк имеет право собственности на денежные средства, которые находятся на открытом клиенту (владельцу) счете, делающий акцент на словах «счет, открытый клиенту (владельцу счета)», можно ответить следующее: Банк имеет право собственности на безналичные денежные средства, а не на банковский счет, ведь банковский счет в указанном смысле, это — способ бухгалтерского учета денежных средств, а не сами денежные средства.

Выражение «клиент-владелец счета», используемое в ч.1. ст. 845 ГК РФ не кажется очень удачным, ведь нельзя иметь вещное право над способом бухгалтерского учета денежных средств.

Субъекты договора банковского счета. На основании ст. 8-15 ГК РФ договором банковского счета называется договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводить другие операции по счету.

Из этого определения вытекает, что стороны по договору банковского счета - банк и клиент.

В ст. 1 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» есть определение банка, что это - кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции:

привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Здесь же есть и ответ на вопрос: что такое кредитная организация? Она определена, как юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках, для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России). В отличие от небанковской кредитной организации, которая имеет право выполнять лишь отдельные банковские операции.

На основании п. 4 ст. 845 ГК РФ правила главы 45 ГК РФ «Банковский счет», относящиеся к банкам, применяются также и к другим кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией). Стоит отметить, что с 1 июня 2018 года Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ глава 45 дополняется новым абзацем.

В данном случае стоит согласиться с О. В. Сгибневой, заметившей, что, хотя ГК РФ одну из сторон договора называет банком, надо иметь в виду, что это понятие используется им как родовое и включает в себя помимо банка как такового, еще и небанковскую кредитную организацию.

В силу изложенного нами выше положения п. 4 ст. 845 ГК РФ, распространяющего правила, относящиеся к банкам, на другие кредитные организации, с мнением Е. А. Павлодского, что физические и юридические лица могут открывать счета только в банках, получивших лицензию Банка России на право ведения расчетных и текущих счетов, и что иным

кредитным организациям банковское законодательство такое право не предоставляет,¹ вряд ли можно согласиться.

Банк и другие указанные организации имеют название кредитных организаций вследствие того, что они являются элементами кредитной системы.

Кредитная система — это совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих и предоставляющих денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности.

Кредитная система представлена сетью кредитных учреждений, осуществляющих организацию и регулирование кредита и денежного обращения, безналичных расчетов и сберегательного дела, а также международных расчетных и кредитных отношений.

Кредитная система государства складывается из банковской системы, под которой понимается вся совокупность банков, и совокупности так называемых небанковских банков, т. е. небанковских кредитно-финансовых институтов, способных аккумулировать временно свободные средства и размещать их с помощью кредита.

На основании ст. 2 Закона о банках в банковскую систему России кроме кредитных организаций входят Банк России, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Также, банковская система России является двухуровневой. Первый уровень представляет Банк России, второй уровень — коммерческие банки и иные кредитные организации.

В ст. 860 ГК РФ говорится, что правила главы 45 ГК РФ «Банковский счет» распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными

¹ Телеграмма Банка России от 21 февраля 1994 г. № 47-94

правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Для правильного понимания и применения положений ст. 860 ГК РФ нужно глубокое доктринальное толкование. В данном случае, закон говорит о разновидностях договора банковского счета в зависимости от субъекта — кредитной организации, осуществляющей корреспондентские и другие виды расчетов.

Необходимость в заключении договоров банковского корреспондентского счета и субкорреспондентского счета возникает в тех случаях, когда счета должника (плательщика) и кредитора (получателя) находятся в разных банках.

В Положении о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации выделяются следующие участники корреспондентских отношений, которые выступают стороной в договоре банковского счета.

Банк-корреспондент — кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет (счет «ЛЮРО») другой кредитной организации (филиалу) (банку-респонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

Банк-респондент - кредитная организация (филиал), открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем.

Банк-отправитель платежа - подразделение расчетной сети Банка России, кредитная организация, филиал, которые по поручению плательщика, взыскателя или по собственным платежам начинают операцию перевода денежных средств (списания, зачисления) по корреспондентскому счету (субсчету), счету межфилиальных расчетов.

Банк-исполнитель платежа - подразделение расчетной сети Банка России, кредитная организация, филиал, которые на основании полученных от банка-отправителя платежа расчетных документов отражают указанные в них операции по корреспондентскому счету' (субсчету'), счету межфилиальных расчетов.

Клиент - владелец счета (в том числе кредитная организация, филиал), открытого в кредитной организации, филиале, в подразделении расчетной сети Банка России.

В отношениях по договорам банковского корреспондентского и субкорреспондентского счета коммерческий банк (филиал) становится на место клиента, а место банка, как стороны по договору банковского счета, могут занимать: расчетно-кассовые центры, являющиеся подразделениями Банка России; коммерческие банки, открывшие корреспондентские счета другим коммерческим банкам; небанковские кредитные организации, осуществляющие межбанковские расчеты. Эти субъекты договора банковского корреспондентского и субкорреспондентского счета рассматриваются нами как стороны договоров банковского счета.

Расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями, филиалами могут производиться через:

- 1) расчетную сеть Банка России;
- 2) кредитные организации по корреспондентским счетам;
- 3) небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции;
- 4) внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

В ст. 45 Закона о Банке России сказано: Банк России имеет право проводить расчетные, кассовые и депозитные операции с российскими и

иностранными кредитными организациями на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России осуществляет межбанковские расчеты через свои учреждения.

Ст. 835 ГК РФ, которая регулирует договор банковского вклада, предписала, что привлекать денежные средства во вклады могут лишь банки, имеющие соответствующее разрешение (лицензию).

Далее нами рассматривается другая сторона договора банковского счета - клиент. По поводу того, кто может быть клиентом в договоре банковского счета: юридическое лицо, гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо гражданин, не являющийся предпринимателем, в главе 45 ГК РФ ничего не сказано.

Запрета для вступления в рассматриваемые договорные отношения физического лица, не являющегося предпринимателем, нет. Более того, в ст. 861 ГК РФ сказано: «Расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке», из чего можно сделать вывод, что кроме как через службы связи, безналичные расчеты могут производиться гражданами через банк. Сейчас в нашей стране распространяется такая форма безналичных расчетов, как расчеты электронными кредитными карточками, которыми могут пользоваться граждане.

О. М. Олейник пишет, что применительно к договору банковского счета принято утверждать, что клиенты должны быть предпринимателями, хотя никаких предписаний нормативного характера по этому поводу не существует. Но, поскольку счета открываются в соответствии с банковскими правилами и обычаями, по его мнению, не существует такого вида счета, который мог бы открыть гражданин, не осуществляющий

предпринимательскую деятельность. Применительно к банковскому обслуживанию граждан в российском банковском праве, продолжает этот автор, употребляется форма договора банковского вклада.

Есть и другие мнения. Так, О. В. Сгибнева считает, что договор банковского счета может заключить гражданин, для этого он только должен быть дееспособным.²

Как бы поддерживая мнение О. В. Сгибневой, Л. Г. Ефимова утверждает, что клиент - это любое лицо (государство, российские и иностранные юридические и физические лица), которое пользуется услугами банка по открытию и ведению счетов, совершению расчетных операций и приему вкладов.³

Некоторые авторы включают в этот круг также несовершеннолетних.

В данном случае законодателю в ГК РФ необходимо четко изложить свою позицию по вопросу о том, может ли физическое лицо, не являющееся предпринимателем, быть стороной по договору банковского счета.

Мы считаем, что клиентом по договору банковского счета может быть юридическое и физическое лицо (как предприниматель, так и гражданин, не являющийся предпринимателем). Теоретически договор банковского счета может быть заключен и с несовершеннолетним, хотя такое нам не встречалось на практике.

Что касается клиентов юридических лиц, то мы считаем возможным, ниже, при рассмотрении отдельных видов договора банковского счета, рассмотреть одновременно и особенности в субъектном составе, когда в качестве клиента по договору банковского счета выступает юридическое

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристъ, 2013 – с.374

² Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред.О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 178

³ Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие - М., Статут , 2010.-с. 255

лицо, так как, на мой взгляд, в данном случае не имеется больших проблем в этом отношении в науке и практике.

Глава 2. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского счета

2.1. Права и обязанности сторон по договору банковского счета

Поскольку договор банковского счета является взаимным, то права и обязанности имеют обе стороны.

Банк обязуется совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договор банковского счета не предусматривает иное.¹

Услуги, совершаемые банком для клиента: принимает и зачисляет на счет денежные средства, поступающие клиенту, выполняет распоряжения

¹ Ст. 848 ГК РФ (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)

клиента о перечислении средств со счета, выполняет распоряжения клиента о выдаче соответствующих сумм со счета и другие действия.¹

Обязанности банка своевременно и точно исполнять поручения клиента корреспондирует обязанность клиента представлять в банк платежные документы, по содержанию и форме соответствующие требованиям закона и банковским правилам, в противном случае банк может отказаться от выполнения поручения клиента.²

В настоящее время, в соответствии со ст. 845 ГК РФ, банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения указанного права клиента.

Большое значение в договоре имеет срок проведения операций по счету. Исходя из ст. 849 ГК РФ банк обязуется зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

На основании ст. 849 ГК РФ банк обязуется выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента, по его же распоряжению, не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета. В соответствии же со ст. 31 Закона о банках, банк обязан осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом. Здесь мы видим, что положения

¹ Аграновский А.В. О роли договора банковского счета в организации безналичных расчетов // Право и политика, 2005. № 2. - с. 94.

² Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред. О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 177

данной нормы Закона о банке противоречат вышеуказанным нормам ГК РФ, так как ст. 31 Закона о банках разрешает менять срок для зачисления денежных средств в большую сторону, а ч. 1 ст. 849 ГК РФ разрешает менять срок лишь в меньшую сторону. В этом случае, положения Гражданского Кодекса имеют большую юридическую силу, ведь они направлены на защиту интересов клиента.

В соответствии с банковскими правилами и обычаями операционный день обычно заканчивается за два часа до окончания работы банка, и все платежные документы, поступившие после этого, исполняются на следующий день.

При наличии средств на корреспондентском счете кредитной организации полученные в течение операционного дня инкассовые поручения подлежат исполнению в тот же день; при недостаточности средств на корреспондентском счете исполнительные документы, поступившие до 11 часов, предъявляются к оплате в этот же операционный день, поступившие после 11 часов – уже на следующий операционный день¹.

Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ в своем постановлении указал судам учитывать то, что клиент вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения указанного поручения и потребовать восстановления не переведенно по платежному поручению суммы на его счете, если банк просрочил исполнение его платежного поручения.²

Общее правило в отношении по договору банковского счета, как показывает банковская практика, это то, что операции осуществляются непосредственно со средствами клиента. Осуществление платежей со счета,

¹ Пункт 7 Положения о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций от 1 марта 1996 г. № 244 / В ред. Писем ЦБ РФ от 16.07.1996 №305, от 03.09.1996 №321 // Российская газета – 1996 - №56

² Пункт 8 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 года №5

невзирая на отсутствие денежных средств, называются кредитованием счета. Такие ситуации регулируются ст. 850 ГК РФ. В таких случаях банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с дня осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием банковского счета определены правилами о займе и кредите, предусмотренными главой 42 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Ситуация с кредитованием счета, в которой возникает долг клиента перед банком, в науке называется видом контокоррента, или *overdraft*.¹

Предусматриваемое договором банковского счета условие о *овердрафте*, придает ему характер нетипичного договора.

Банк обязуется соблюдать банковскую тайну (таковы требования ст. 857 ГК РФ). В нее входят тайна банковского счета и банковского вклада, тайна сведений о клиенте операций по счету. Лишь самому клиенту либо его представителю можно предоставлять такие сведения, а также гос. органам и их должностным лицам, в случаях когда закон такое предусматривает.²

На базе ст. 26 Закона о банках, справки по операциям и счетам юридически лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам РФ в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, если имеется согласие прокурора - органам предварительного следствия по делам, которые находятся в их производстве.

¹ Медведев Д.А. Гражданское право. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого.—М.: «ПРОСПЕКТ», 1998. — с. 460

² "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ [Текст] // Вестник Банка России. -31 июля 2002 г. - №43.

Помимо этого, исходя из положений указанной статьи, в случае смерти клиента справки по счетам выдаются кредитной организацией лицам, указанным клиентом в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по наследственным делам, находящимся в производстве, а в отношении счетов иностранных граждан иностранным консульским учреждениям.

На основании ст. 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент обязан оплачивать услуги банка при совершении операций с денежными средствами, находящимися на счете. То есть, по общему правилу, плата за услуги банка клиента не взимается. Такая плата может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Комиссия – плата клиента за услуги банка. Размер комиссии определяют внутренние документы банка, он одинаков для всех клиентов банка, поскольку договор банковского счета публичным.

Если стороны не определили в договоре плату за услуги банка, то предполагается, что его расходы на совершение операций покрываются теми выгодами, которые он извлекает в результате использования денежных средств клиента.

Общее правило, которое устанавливает ст. 852 ГК РФ гласит, что за пользование денежными средствами на счете клиента, банк должен уплачивать проценты, сумма которых зачисляется на счет. Банк освобождается от уплаты лишь в случаях, когда установлен безвозмездность этого пользования в договоре банковского счета.

Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а если такие сроки договором не предусмотрены, — по истечении каждого квартала.

При этом определяется среднедневной остаток по счету в течение квартала, и на него начисляются проценты.

Размер процентов, уплачиваемых банком, определяет договор банковского счета, а при отсутствии такого условия в договоре, они уплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладу до востребования.¹ Когда и такая процентная ставка банком нигде не зафиксирована, то ее размер определяется по ставке банковского процента в месте нахождения банка. Чаще всего на практике размер таких процентов определяется банком.

Договор может исключать начисление процентов на остаток средств на счет либо устанавливать, что проценты начисляются лишь при наличии на счете определенного минимального остатка.

Как правило, банк ежеквартально в безакцептном порядке списывает со счета клиента установленное вознаграждение за проведение операций денежными средствами клиента, если договор не устанавливает иной порядок, соответственно ежеквартально, если иное не предусмотрено договором банковского счета, банк зачисляет сумму оговоренных процентов за пользование денежными средствами клиента.²

В случаях одновременного возникновения требований у банка к клиенту, связанных кредитованием счета и оплатой услуг банку, и у клиента к банку (уплатой процентов за пользование денежными средствами), если иное не предусмотрено договором банковского счета, подлежат применению положения ст. 853 ГК РФ, допускающие прекращение таких требований зачетом. Зачет указанных требований осуществляется банком. При этом банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в срок, которые предусмотрены договором, а если

¹ Часть 2 статьи 852 ГК РФ.

² Павлодский Е.А. Гражданское право России // Обязательственное право Курс лекций – М., 1997, ч. 2 – с. 438-439

соответствующие условия сторонами не согласованы, - в порядке и в срок, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.¹

Если у банка к клиенту возникают требования касательно кредитования счета оплаты услуг банка, а у клиента к банку касательно уплаты процентов за пользование денежными средствами, применяются положения ст. 853 ГК РФ, если договор банковского счета не предусматривает иное.

Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ в своем постановлении указал, что, применяя ст. 853 ГК РФ, необходимо иметь в виду, что договором банковского счета не может быть дополнен перечень встречных требований банка и клиента, в отношении которых силу п. 1 названной статьи допускается зачет, однако в соответствии с данной нормой договором банковского счета может быть исключен зачет и этих требований.

На основании ст. 854 ГК РФ банк обязан осуществлять списание денежных средств клиента только на основании распоряжения клиента. Исключения составляют случаи списания денежных средств по решению суда, а также случаи, установленные законом или предусмотренные договором между банком и клиентом.

Статья 855 ГК РФ устанавливает очередность списания денежных средств со счета.

Очередность платежей — определенная законодательством очередность осуществления платежей со счетов в банке по нескольким денежным обязательствам, с уже наступившим сроком исполнения.

¹ Положение ЦБР от 21 сентября 2001 г. N 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" [Текст] // Вестник Банка России. - 27 сентября 2001 г. - №60.

Необходимость списывать средства, согласно установленной законом очередности, возникает при предъявлении клиенту требования денежного характера на сумму большую, чем имеющаяся на этот момент у него в банке.

Если же денежных средств достаточно для удовлетворения всех требований, то операции по счету осуществляются в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

О. В. Сгибнева считает, что банк обязан осуществлять платежи в очередности, установленной ст. 855 ГК РФ, если сумма предъявленных счетов требований превышает сумму денежных средств на счете клиента, а в договоре отсутствует возможность овердрафта, считаю, что с ней можно согласиться.¹

Используемый в законе термин «календарная очередность» не совсем точен, поскольку при большом объеме поступающих в течение дня документов установления календарной даты их поступления недостаточно, необходимо учитывать также и сроки их поступления (в часах и, если потребуется, в минутах).

При наличии нескольких счетов клиента в банке списание средств в порядке установленной очередности осуществляется со всех счетов.

Часто имеют место ситуации, когда денежных средств недостаточно для удовлетворения требований, относящихся к одной очереди. В этих случаях, на основании положений п. 2 ст. 855 ГК РФ, списание средств со счета по требованиям одной очереди производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Более удачная формулировка обсуждаемой нормы содержится в письме Банка России от 1 марта 1996 г.: «Списание средств с счета по реновациям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной

¹ Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред. О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 186

очередности поступления документов или наступления сроков платежа».¹ Такой вариант правовой нормы не оставляет сомнений в то, что клиент определяет сроки платежей, осуществляемые по требованиям, относящимся к шестой очереди. Мы думаем, что было бы целесообразно использовать этот вариант правовой нормы вместе с тем, который присутствует в настоящее время в ч. 2 ст. 855 ГК РФ, для чего необходимо внести соответствующие изменения в ГК РФ.

Некоторые авторы полагают, что норма ст. 855 ГК РФ является публично-правовой, призванной взвесить требования разных субъектов и присвоить им определенный индекс. Так, О. М. Олейник пишет, что законодатель в рассматриваемом случае руководствовался двумя критериями — сущностью требования, в соответствии с которыми алиментные и трудовые требования получили преимущество перед платежами в бюджет, а также наличием судебного решения о взыскании соответствующей суммы, в зависимости от которого требование одного и того же характера отнесен к разным очередям (например, пятая — шестая очередь). Сама норма, по мнению О. М. Олейника, находится не на месте, поскольку, являясь публично-правовой, она включена в нормативный акт, регулирующий частноправовые отношения.

По моему мнению, публично-правово указанную норму назвать нельзя, так как она регулирует отношения между равноправными участниками гражданско-правовых отношений. Полагаем, что эта норма является частно-правовой, имеющей императивный характер.

Содержание обязательства, возникающего на основе договора банковского счета, по моему мнению, для удобства следует рассматривать с двух сторон: со стороны банка и со стороны клиента.

¹ Письмо ЦБ РФ от 1 марта 1996 г. №245 «Об изменении порядка очередности платежей с расчетных, текущих, бюджетных счетов юридических лиц» (в ред. Письма ЦБ РФ от 03.09.1996 №322)

Когда мы говорим о услугах банка, выражающихся в принятии банком оплаты для клиента, а также исполнении банком поручений клиента о производстве принятия оплаты (как это сказано в ч. 1 ст. 845 ГК РФ), то необходимо отмечать их направленность на интересы клиента.

С содержанием соглашения (в нашем случае — договора банковского счета), как пишет В. А. Хохлов, есть смысл связывать интересы субъекта, так как, отражая исходные глубинные, не поверхностные причины вступления в договорные отношения, он заслуживает особого внимания силу максимальной приближенности к тому, ради чего эти действия совершаются.¹

Интерес банка в отношениях по договору банковского счета проявляется, по моему мнению, во-первых, в предоставлении клиенту денежных средств для их использования банком в своей деятельности, во-вторых, в получении платы (или зачет встречных требований клиента об уплате процентов за пользование денежными средствами) от клиента за совершение банковских операций для клиента.

Условно отношения, складывающиеся по договору банковского счета, можно разделить на две группы.

Первая группа — это отношения по поводу предоставления клиентом денежных средств банку, где содержанием этих отношений, с одной стороны, будет обязанность клиента предоставить денежные средства банку и право клиента требовать от банка возврата денежных средств уплаты процентов за их использование, другой — обязанность банка вернуть клиенту указанные денежные средства и оплатить ему процент за их использование.

Хотя, в принципе, о таких отношениях в ч. 1 ст. 850 ГК РФ четко не сказано, следует признать, что они регулируются Гражданским кодексом РФ.

¹ Хохлов В.А. Ответственность за нарушение договора по гражданскому праву — Тольятти, 1997 — с. 80

Так, термины принятие и выдача денежных средств банком свидетельствуют о регулировании отношений между банком и клиентом по первой выделенной нами условной группе отношений, хотя и на последующих, после заключения договора банковского счета, этапах.

Помимо этого, в ч. 2 ст. 850 ГК РФ сказано, что банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства.

К тому же, часть 3 статьи 859 ГК РФ содержит положение о том, что при расторжении договора банковского счета остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет.

Вторая группа отношений — это отношения по поводу оказания банком для клиента услуг, где содержанием этих отношений является: с одной стороны — обязанность банка оказывать эти услуги и право банка требовать от клиента их оплаты, другой — обязанность клиента оплачивать оказываемые банком услуги (если это предусмотрено договором банковского счета) и право клиента требовать от банка исполнения этих услуг.

Рассмотрим первую часть содержания договора банковского счета, связанную с предоставлением клиентом денежных средств банку. Клиент в силу договора банковского счета обязан предоставить банку денежные средства и имеет право требовать от банка возврата денежных средств и уплаты процентов за их использование. Банк обязан вернуть клиенту указанные денежные средства и оплатить проценты за их использование.

В ст. 110 Основ гражданского законодательства 1991 года говорилось, что по договору банковского счета банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении и выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и договором.

В настоящее время ст. 845 ГК РФ, содержащая определение договора банковского счета, не содержит такой обязанности банка, как хранения денежных средств.

В отличие от договора займа, договор банковского счета является консенсуальным договором, так как он считается заключенным с момента достижения соглашения по всем существенным условиям данного договора, т. е. для его заключения не требуется как необходимого условия передачи имущества.

Такой вывод следует из ст. 845 ГК РФ, которая не связывает момент заключения договора с необходимостью передачи клиентом имущества в виде денежных средств.

Возможны ситуации, при которых банк осуществляет операции по счету клиента и при отсутствии на этом счете денежных средств. Более того, такая возможность предусмотрена статьей 850 ГК РФ. Но эти ситуации носят временный, редкий характер. Именно в таком смысле ГК РФ допускает кредитование банком клиента.

Если посмотреть на конструкцию договора займа, то в ней вопрос о сроке передачи денежных средств не решается, так как договор займа — реальный. Но условие о размере денежной суммы, передаваемой по договору займа, является существенным.

Гражданский кодекс устанавливает исключение из общего правила, когда в ст. 850 ГК РФ говорится о кредитовании счета, а самого общего правила не устанавливает.

О правовой природе денежных средств, находящихся на банковском счете, мы уже говорили выше. Клиент по договору банковского счета обязуется передать денежные средства, как я думаю, в собственность банка и имеет право потребовать их возврат с уплатой процентов за пользование данным денежными средствами. Банк использует эти денежные средства в

своей предпринимательской деятельности, обязан вернуть их и уплатить проценты за использование денежных средств клиента.

Рассмотрим вторую часть содержания договора банковского счета, связанную с осуществлением банковских услуг для клиента. Банк обязан оказывать эти услуги и имеет право требовать от клиента их оплаты (если это предусмотрено договором банковского счета), а клиент имеет право требовать от банка оказания банковских услуг и в случаях, предусмотренных договором банковского счета, обязан оплачивать оказываемые банком услуги.

Договором банковского счета регулируется порядок, виды и другие условия предоставления банковских услуг.

Услуги, называемые в банковской практике операциями, относящиеся к предмету договора банковского счета, перечислены в ст. 845 ГК РФ.

Проанализировав содержание положений главы 45 ГК РФ, можно сделать вывод, что законодатель регулирует совершение банком для клиента банковских операций. Так, например, в ст. 848 ГК РФ указано: «Банк обязан совершать для клиента операции...». На наш же взгляд, положения ГК в этой части должны регулировать предоставление банком для клиента банковских услуг, так как в ст. 128 ГК РФ услуги названы объектом гражданских прав, а операций там нет.

Банковский счет, в том смысле, в каком он, по моему мнению, понимается законодателем в ч. 1 ст. 845 ГК РФ, есть средство отражения проведенных банковских операций.

Л. А. Новоселова пишет, что записи на банковском счете, открываемом при заключении договора банковского счета, регулируемого ст. 845 ГК РФ, являются бухгалтерским отражением задолженности банка перед клиентом.¹

¹ Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. - М., 2006. с. 37.

Термины, используемые в ст. 845 ГК РФ, по моему мнению, не совсем подходя для обозначения услуг банка. Они обозначают действия, способствующие исполнению банком своих обязательств по договору банковского счета и являющиеся доказательствами исполнения банком таких обязанностей.

Не отрицая тот факт, что в некоторых обязательствах, например, комиссии, предметом могут являться не юридические, фактические действия, я думаю, что в обязательстве по договору банковского счета предметом являются действия исключительно юридического характера. Потому что осуществление платежей, будь то получение оплаты для клиента по его поручению или без поручения, или же совершение оплаты, обязательно является исполнением какой-либо правовой обязанности, т. е. влечет юридические последствия.

2.2. Ответственность сторон по договору банковского счета

К банку, нарушившему свои обязательства по договору банковского счета, применяются меры гражданско-правовой ответственности. Такой банк обязан возместить клиенту убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств.

Гражданско-правовая ответственность как институт гражданского права постоянно привлекал и привлекает себе внимание ученых-цивилистов.

В научных трудах многократно подчеркивалась значимость данного института для нормального развития и существования общественных отношений.

Так, В. А. Тархов писал: «Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, разрыв хозяйственных связей, огромные

катастрофы происходят из-за небрежного отношении к своим обязанностям».¹

По поводу понятия ответственности, ее оснований и условий в науке нет единой точки зрения.

Так как по договору банковского счета обязанными являются обе стороны, то и к ответственности могут быть привлечены как банк, так и клиент. Но привлечение клиента к ответственности происходит намного реже, чем банка в связи с тем, что у банка по договору банковского счета больше обязанностей, чем у клиента.

Под противоправностью понимается неправильность поведения, несоответствие его закону или договору, влекущее за собой нарушение имущественных или неимущественных прав другой стороны правоотношения.

Противоправное поведение сторон договора банковского счета может выражаться как в определенном действии, так и в определенном бездействии. При этом оно может нарушать как требования нормативных актов, так и положения договора.

Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательств и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований — в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Противоправному поведению корреспондируют те обязанности банка и клиента, которые предусмотрены нормативными актами и условиями договора и за невыполнение которых законом или договором предусматривается гражданско-правовая ответственность.

¹ Тархов. В.А. Гражданское право // Общая часть – Чебоксары, 1997 – с. 271

Несмотря на то, что, как указывалось выше, договор банковского счета является взаимным договором, ГК РФ предусматривает специальную статью, регламентирующую ответственность только банк по договору банковского счета. Это статья 856 ГК РФ, предусматривающая ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету. Так, на основании данной статьи, в случае несвоевременного зачисления на счет поступивших клиент денежных средств либо их неосновательного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

Противоправное поведение банка, в соответствии с положениями ст. 856 ГК РФ, может выражаться; в несвоевременном зачислении на счет поступивших клиенту денежных средств, в необоснованном списании со счета клиента денежных средств, невыполнении указаний клиента о перечислении денежных средств со счета; в невыполнении указаний клиента о выдаче денежных средств со счета.

В ст. 31 Закона о банках сказано: «В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России»

При анализе норм об ответственности банка, предусмотренной ГК РФ и Законом о банках, обнаруживается некоторое несоответствие деяния банка, за которые предусмотрена ответственность.

В ст. 856 ГК РФ от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) предусмотрена ответственность банк за несвоевременное зачисление, но не за неправильное.

Помимо этого, ст. 31 Закона о банках предусмотрена ответственность банка за несвоевременное или неправильное списание денежных средств со счета.

Если подвергнуть данные деяния банка толкованию, то можно сделать следующие выводы:

Во-первых, под нарушениями банка, связанными с неисполнением или ненадлежащим исполнением им обязанности по зачислению денежных средств на счет, можно понимать: незачисление, несвоевременно зачисление денежной суммы не в полном размере. Под используемым в Законе о банках термином «Неправильное зачисление» можно понимать «незачисление денежных средств», так как для клиента главное, что они не зачислены на его счет. В ГК РФ термин «незачисление» отсутствует, а есть только термин «несвоевременное зачисление», что является, по моему мнению, упущением в этом смысле.

Во-вторых, под нарушениями банка, связанными с невыполнением указаний банка перечислении денежных средств со счета или о их выдаче со счета можно понимать: неперечисление или невыдача, несвоевременное перечисление или несвоевременная выдача, перечисление либо выдача денежных средств со счета ее полностью, т. е. в меньшей сумме, чем указано клиентом. Подтверждением этому служат результаты исследования судебной практики, изложенные выше.

В-третьих, под «необоснованным списанием денежных средств со счета» должно пониматься необоснованное уменьшение банком своего долга перед клиентом. В указанных выше положениях Закона о банках термин «списание» употребляется как составная часть термина «перечисление», что является, по нашему мнению, неправильным. Как мы указывали выше, и в случаях, когда списание осуществляется банком на основании распоряжений клиента, оно является составляющей фактических действий банка, осуществляемых и при перечислении соответствующих сумм со счета, и не имеет самостоятельного характера.

Кодекс при определении состава нарушения исходит не из формального момента, связанного с учетом проведенной операции, с

реальным исполнением поручения клиента, определяя, что банк несет ответственность за невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо их выдаче с счета.

Некоторые авторы считают, что Закон о банках может применяться в случаях, когда банк допускает нарушения, за которые Кодекс ответственности не предусматривает (например, при неправильном зачислении средств на счет).

Судя по всему, такой подход вряд ли применим, так как рассматриваемые положения об ответственности, предусмотренные ст. 856 ГК РФ, являются императивными и не допускают ни изменения ни сторонами, ни Законом.

По нашему мнению, сложившаяся ситуация, при которой положения ст. 856 ГК РФ, затронув определенные нарушения со стороны банка, не полностью их раскрывают, может быть устранена только одним способом - внесение соответствующих изменений в данную статью ГК РФ. Вместе с тем Пленум Высшего Арбитражного Суда считает иначе, постановив, что после введения в действие части второй ГК РФ санкции, установленные ч. 3 ст. 31 Закона о банках, применяются в отношении нарушений, за которые ст. 856 ГК РФ ответственности не устанавливает.¹

Необходимо отметить, что ранее вопросы ответственности в сфере расчетов регулировало Постановление Совет Министров СССР от 16.09.1983 «Положение о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций».²

Так, в п. 7 данного постановления указывалось: «За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа)

¹ Пункт 20 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №13/14 от 8 октября 1998 г. / Хозяйство и Право – 1998 - № 11 – с.80.

² Постановление Совета Министров СССР от 16.09.83 № 911 «Положение о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций» с изменениями от 30 июля 1988 г.

или неправильное списание средств со счета владельца, а также за несвоевременное или неправильное зачисление банком сумм, причитающихся владельцу счета, банк уплачивает в пользу владельца счета штраф в размере 0,5 процента несвоевременной или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки».

В настоящее время, в соответствии с п. 1 ст. 4 Федерального закона «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», указанный нормативный акт не может применяться, поскольку он противоречит положениям Гражданского кодекса РФ, по иному определяющим вопросы ответственности банка перед клиентом (ст. 856 ГК РФ). Помимо этого, в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ указанно, что в связи с вступлением в силу с 10 февраля 1996 г. Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установившего ответственность за несвоевременное списание (зачисление) средств (ст. 31), п. 7 Положения о штрафах за нарушение правил совершения расчетных операций, утвержденного постановлением Совета Министров СССР от 16 сентября 1983 г. № 911, устанавливающим ответственность банка за аналогичные нарушения договора банковского счета, не подлежит применению.

В литературе иногда имеет место, по моему мнению, не совсем корректный комментарий противоправных деяний банка, за которые наступает ответственность по договору банковского счета. Так, Е. Л. Суханов пишет, что за ненадлежащее совершение операций по счету, прежде всего за несвоевременное зачисление средств на счет клиента, либо за задержку списания средств с его счета, также за просрочку или отказ в перечислении средств со счета или их выдаче клиенту, банк несет

ответственность в виде уплат процентов¹ («ставки рефинансирования Банка России»).

Действительно, «невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета», предусмотренное ст. 856 ГК РФ, можно толковать как «просрочка или отказ в перечислении средств со счета». Однако вряд ли правильно понимать «необоснованное списание банком с счета», предусмотренное указанной статьей как «задержку списания средств со счета».

Судя по всему, под «необоснованным списанием денежных средств со счета» должен пониматься, как уже говорилось, необоснованное уменьшение банком своего долга перед клиентом. «Задержка списания средств со счета», по нашему мнению, соответствует выражению «просрочка в перечислении средств со счета», используемому Е. В. Сухановым для раскрытия предусмотренного в ст. 856 ГК РФ выражения «невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета».

В каких случаях может произойти необоснованное уменьшение банком своего долга перед клиентом и когда такое уменьшение долга будет являться обоснованным?

В перечисленных в ст. 854 ГК РФ случаях уменьшение долга банком перед клиентом будет являться обоснованным, в остальных случаях банк незаконно уменьшает свой долг.

Что касается списания денежных средств со счета без распоряжения клиента, когда такое списание допускается законом, арбитражным судом при рассмотрении споров, касающихся бесспорного или безакцептного списания, необходимо принимать во внимание, что, когда нормативными актами Президента РФ, Правительства РФ, принятыми до введения в действие части второй ГК РФ, применяемыми на территории РФ постановлениями

¹ "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017)

Правительства СССР по вопросам, которые согласно части второй ГК РФ могут регулироваться только федеральными законами, установленный беспорядный или безакцептный порядок списания денежных средств, указанные нормативные акты на основании ст. 4 Федерального закона «О введении в действие части второй Гражданского кодекса РФ» подлежат применению вплоть до принятия соответствующего закона по данному вопросу.

Глава 3. Особенности заключения и расторжения договора банковского счета

3.1. Заключение договора банковского счета

В ГК РФ отсутствуют положения по форме договора банковского счета потому что по ст. 161 ее определяют, как простую письменную. Форма договора банковского счета связана с процедурами заключения и расторжения этого договора. При его заключении, на согласованных сторонами условиях, клиенту либо лицу, указанному им, открывается счет.

Дискуссии по поводу числа счетов, открываемых организации или предприятию, в ходе которых множество представителей гос. органов говорили, что счет может быть только один, сейчас можно уже воспринимать, как исторически факт.¹

В наше время, клиент имеет право открыть нужное ему количество счетов (расчетных, депозитных и иных) в любой валюте с согласия банков, если ФНБ не предусматривает иное.

Договор банковского счета можно заключать двумя способами.

¹ Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: Юристъ, 2013 – с.364

Первый - подписать единый документ (чаще всего, в форме договора присоединения на стандартном банковском бланке).

Как считают одни, договор включает два соглашения – предварительный договор об открытии счета и соглашение, которое определяет условия работ по этому счету. Они полагают, что если появляются в момент заключения соглашения права и обязанности по предварительному договору, то отношения по счету лишь при открытии и оформлении его в установленном порядке.¹

Другие это мнение не поддерживают исходя из того, что договор банковского счета – предварительный, а значит банк не имеет права на его основании открыть счет, а напротив обязан заключить еще один на открытие счета, поскольку в предварительном договоре предусмотрены лишь основные условия, на которых обязуются заключить договор стороны, а на самом деле, не заключаю никакого отдельного договора.

Второй - заключить договор банковского счета путем подачи заявления установленной формы с необходимыми документами (оферты) и его подписанием руководителем банка (акцепта) клиентом.

Банк России регламентирует такой же способ заключения различных договоров банковского счета, он же регламентировался ранее Госбанком СССР в подзаконных нормативных актах.

Один из таких подзаконных нормативных актов, регламентирующий порядок заключения и расторжения договоров расчетного, текущего и бюджетного банковского счета - Инструкция Госбанка СССР № 28.

Исходя из требований этой Инструкции, чтобы заключать договоры банковского счета, должны предоставлять в банк следующие документы: заявление на открытие счета; документ о государственной регистрации юридического

¹¹ Новоселова Л.А. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А. Суханова – М., 1997 – с. 143.

лица; копия надлежаще утвержденного устава (положения); карточка с образцами подписе и оттиска печати.

Проверив полноту и правильность документов и заявления клиента, управляющий банка выносит разрешение открыть счет, с присвоением соответствующего номера.

Разрешительную подпись нужно понимать как юридический факт, толкающий к появлению отношений по договору банковского счета.

Для учредителей акционерного общества временный расчетный счет, чтобы зачислять первоначальные взносы учредителей и лиц, подписанных на акции. Чтобы открыть такой счет в учреждение банк представляются: заявление учредителей об открытии счета и копия договора учредителей, определяющего порядок осуществления ими совместной деятельности по созданию акционерного общества.

Чтобы заключить договор расчетного банковского счета с акционерным обществом банк представляются: заявление об открытии расчетного счета; документ о государственной регистрации акционерного общества; нотариально заверенные копии устава акционерного общества и карточка с образцами подписе и оттиска печати.

Для зачисления вкладов до регистрации обществ с ограниченной ответственностью, с его участникам заключают договор банковского счета. Для этого в банк предоставляют заявление участников обществ об открытии счета и нотариально заверенные копии учредительного договора и устава.

После государственной регистрации обществ с ограниченной ответственностью с ним заключается договор расчетного банковского счета. Для заключения данного договора обществом с ограниченной ответственностью в банк представляются следующие документы: По завершению государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью, с ним заключают договор банковского счета. Чтобы

заклучить его, общество предоставляет в банк заявление об открытии расчетного счета, документ о государственной регистрации обществ с ограниченной ответственностью, нотариально заверенные копии устава общества с ограниченной ответственностью, карточка с образцами подписей и оттиск печати.

Религиозные объединения или организации, зарегистрированные в законном порядке, для заключения договора банковского счета предоставляют в банк заявление об открытии счета и карточка образцами подписей и оттиска печати.

Чтобы процедура заключения договора была соблюдена полностью, распорядители существующих текущих бюджетных счетов в процессе закрытия, предоставляют в Банк России, кредитную организацию уведомление органа федерального казначейства с имеющейся ссылкой на распоряжение главного управления Федерального Казначейства Минфина РФ, не позднее чем за 3 месяца до закрытия счета, и сообщают, что с данной даты распорядителю открывается счет в органе фед. казначейства отражением полных реквизитов данного органа. Оставшиеся средства на бюджетных счетах распоряжающегося будут перечислены отдельными платежными поручениями распорядителя на лицевой счет органа фед. казначейства не менее чем за три дня открытия лицевого счета.

Порядок заключения договоров банковского счета уполномоченным Центральным Банком РФ устанавливается порядок заключения договоров банковского счета уполномоченными с резидентами в иностранной валюте и с нерезидентами в иностранной валюте и в валюте РФ.

Для заключения договора текущего валютного счета клиент предоставляет в банк заявление по установленной форме, копию надлежаще утвержденного устава (положения), карточку с образцами подписей и оттиском печати организации, решение о создании или реорганизации

юридического лица, нотариально заверенную копию свидетельств о регистрации в соответствующем министерстве Правительств РФ.

Договоренность между уполномоченным банком нерезидентом, для которого открывается счет, регламентирует документы, предоставляемые нерезидентами в банк, чтоб заключить договор банковского счета. Уполномоченный банк обязуется проконтролировать наличие необходимых для предоставления документов, необходимых исходя из Законодательства РФ для открытия счетов в банках документов, которые содержат сведения, на основании которых можно установить, что клиент действительно нерезидент, и сведения о полном наименовании и местонахождении.

Заключая договор банковского счета финансирования капитальных вложений, застройщики (заемщики) обязуются предоставить банкам выписки из перечня строений и объектов для федеральных государственных нужд, государственные контракты (договоры подряда), расчеты, обосновывающие сроки выхода введенных в действие производств на проектную мощность, расчеты сроков возврата выданных средств с процентов по ним, заключения государственной вневедомственной экспертизы и государственной экологической экспертизы по проектной документации документы, подтверждающие платежеспособность заемщика (застройщика) возвратность средств.

Типовое положение о РКЦ банка России гласит, что основные операции РКЦ – открывать, переоформлять и закрывать корреспондентские счета (субсчета) для кредитных организаций или их филиалам по их местонахождению, также другие счета юридическим лицам физическим.¹

В данном нормативном акте отсутствуют положения о порядке заключения договоров, являющихся предметом нашего исследования. 8-я

¹ Раздел 9 Типового положения о расчетно-кассовом центре Банка России, утвержденного решением Совета Директоров Банка России от 7 октября 1996-го года №336

статья, ныне отмененного Временного типового положения о Расчетно-кассовом центре Территориального Главного управления Центрального Банка РСФСР сообщал, что открывать, переоформлять и закрывать счет в РКЦ следует в установленном порядке, т.е. как мы считаем, это отмечено в Инструкции Госбанка №28. Предположительно, эту Инструкцию возможно применять чтобы регулировать порядок заключения договора корреспондентского банковского счета, поскольку она действительно по сегодняшний день коммерческие банки используют ее в своей деятельности.

На основании вышесказанного, мы думаем, что имело бы смысл перенести с подзаконных актов (писем, телеграмм, инструкций) на законы нормативную нагрузку. Так можно было бы устранить существующие расхождения в нормативных актах и уменьшить бы их количество, для упрощения правоприменительной практики.

3.2. Расторжение договора банковского счета

Один из случаев прекращения банковского договора – его расторжение. Согласно п.1 ст.859 ГК РФ клиент вправе расторгнуть договор, когда он соизволит, так как Гражданский Кодекс дает право на расторжение в одностороннем порядке.

И если в договоре содержатся условия, которые ограничивают возможность расторжения договора, такие условия нужно воспринимать, как ничтожны.¹

Расторгнуть договор банковского счета со стороны банка по его требованию возможно лишь в двух случаях

¹ п. 11 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №5 от 22 июня 2012 г.

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом.

- при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Договор банковского счета прекращается в случае ликвидации как юридических лиц банка и клиента (являющегося юридическим лицом). Что касается банка, то лишение его лицензии Банком России на осуществление операций также будет являться основанием для прекращения рассматриваемого договора, так как он не сможет исполнять обязанности, предусмотренные договором банковского счета.

Если ликвидируются юридические лица клиента (юридического лица) или банка, договор банковского счета аннулируется. В случае лишения Банком России лицензии банка, то это будет основанием для аннулирования указанного договора, поскольку он не сможет выполнять обязанности, указанные в договоре.

Помимо этого, договор банковского счета прекращается в случае смерти гражданина или банкротства гражданина – индивидуального предпринимателя, являющегося клиентом банка.

Основание, отличающееся от перечисленных – изменение характера деятельности клиента, которое связано с потерей какого-либо из признаков лица, имеющего право открыть данный счет.

Нужно заметить, что в отношении прекращения договора банковского счета данное правило противоречит положениям ст. 859 ГК РФ. В результате этого я думаю, что в указанном выше случае банк в одностороннем порядке, но может расторгнуть договор банковского счета.

Расторжение договора банковского счета в полной мере считается основанием для закрытия счета клиента (п. 4 ст. 859 ГК РФ).

Согласно п. 3 ст. 859 ГК РФ остаток денежных средств на счете при расторжении договора банковского счета выдается клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. При этом банк не вправе требовать от клиента представления платежного поручения о перечислении остатка денежных средств.

Денежное обязательство по перечислению остатка денежных средств или его выдаче в случае расторжения договора банковского счета включает как остаток средств на счете, так и суммы, списанные по платежным поручениям с счета клиента, но не перечисленные корреспондентского счета банка.¹

В случае получения банком заявления клиента о закрытии счета договор банковского счета следует считать расторгнутым, если иное не следует из указанного заявления.²

Отношения клиента с банком могут продолжаться и после расторжения договора, такие случаи встречаются в банковской практике.

Такое случается, если банк, на основании п. 3 ст. 859 ГК РФ обязан выдать остаток денежных средств клиенту или перечислить по его указанию денежные средства на другой счет. Когда между банком и клиентом подписано соглашение о расторжении договора банковского счета, но клиент не проявляет активных действий по решению вопроса с остатком денежных средств на счете, на деле отношения продолжают существовать, потому что банк не может закрыть счет. В результате, перед банком возникает проблема — что ему делать с этими денежными средствами.

¹ п. 11 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №5 от 22 июня 2012 г.

² п. 13 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №5 от 22 июня 2012 г.

На основании этой проблемы некоторые ученые сделали некоторые выводы на ее счет.

О. В. Сгибнева считает, что расторжение договора не обязательный атрибут, намекающий на прекращение договора, а лишь основание закрыть счет клиента для банка.¹

Основываясь на положениях статей 408 и 425 Гражданского Кодекса можно прийти к выводу, что в основном правило договора бывает прекращено из-за надлежащего исполнения обязательств, а не из-за истечения его срока действия.

Конец срока действия может послужить толчком к прекращению договора если такое указано в законе или договоре.²

Как нам кажется, если клиентом и банком достигнуто соглашение о прекращении отношений по договору, то они будут прекращены в указанный в соглашении момент и если в соглашении есть пункт, что по окончании срока договора обязательства сторон аннулируются. Если же такое условие отсутствует, то отношения по договору аннулируются по истечению семидневного срока для выдачи и получения остатка денежных средств.

Если по истечению данного срока денежные средства не получены после отправки необходимого письменного заявления, то клиент вправе требовать от банка возместить причиненные убытки.

Мы не думаем, что со стороны банка могут быть применены такие меры, поскольку в этом случае банку не причиняется вред, разумеется, если иное не будет предусматривать договор.

¹ Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под. ред. О.Н. Садикова – М., «Инфра – М» 2006 - с. 183

² Витрянский В.В. Комментарий первой части ГК РФ. - М., 1995 – с. 394

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По результатам проведенного исследования представляется возможным сделать определенные выводы:

1. Договор банковского счета - это договор, по которому одна сторона (клиент) обязуется передать определенную денежную сумму в собственность другой стороне (банку), а банк обязуется принять эту сумму и возвратить ее по требованию клиента (если денежные средства не были переданы клиентом банку до заключения договора или если договором банковского счета не предусмотрена обязанность банка кредитовать клиента), также оказывать клиенту по его поручению услуги по производству безналичных платежей, предусмотренных законом формами, в пределах полученной им от клиента денежной суммы (если договором банковского счета не предусмотрено кредитование банком клиента).

2. Под договором банковского счета следует понимать публичный договор, а также, в некоторых случаях, договор присоединения.

3. Предлагается перенести нормативную нагрузку с подзаконных актов (письма, телеграммы, инструкции), регулирующих отдельные аспекты договора банковского счета, на закон. Это устранит имеющиеся в подзаконных нормативных актах противоречия, уменьшит количество нормативных актов и тем самым упростит в этом отношении правоприменительную практику.

4. Безналичные денежные средства являются объектом права собственности. Причем их собственник - банк. Банковский счет - лишь способ материального отражения проводимых банковских операций в сфере безналичных расчетов.

5. В отношении правового режима передаваемого имущества договор банковского счета более близок к договору займа, чем к договору хранения.

6. Отношения по договору банковского счета при достижении между банком и клиентом соглашения о их прекращении прекращаются в обусловленный таким соглашением момент, если в таком соглашении будет сказано, что истечение срока договора влечет прекращение обязательств сторон по договору. В случае отсутствия такого условия соглашения о расторжении договора банковского счета договорные отношения прекратятся после истечения семидневного срока для выдачи и получения остатка денежных средств.

7. Положения ст. 31 Закона о банках и банковской деятельности противоречат норме Гражданского кодекса РФ, так как они позволяют изменять срок для зачисления денежных средств в большую сторону, а ч. 1 ст. 849 ГК РФ разрешает изменять срок только в меньшую сторону. В данном случае должны применяться положения Гражданского кодекса РФ.

8. Условие о размере и сроке, передаваемых клиентом банку денежных средств является существенным, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Такое условие будет существенным, если денежные средства передаются не в момент заключения договора банковского счета.

9. В обязательстве по договору банковского счета объектом являются действия исключительно юридического характера, потому что осуществление платежей, будь то получение оплаты для клиента по его поручению или без поручения, или же совершение оплаты, обязательно является исполнением какого-либо гражданско-правового обязательства, т. е. влечет юридические последствия.

10. Необоснованное списание денежных средств с счета должно пониматься как необоснованное уменьшение банком своего долга перед клиентом.

11. Если договором банковского счета предусмотрено кредитование банком клиента, то вопрос о привлечении банка к гражданско-правовой

ответственности за отказ кредитовать клиент должен решаться по общим правилам глав 25 ГК РФ, так как глава 45 ГК РФ не содержит положений о такой ответственности банки. По этим же правилам, по моему мнению, должен решаться вопрос о гражданско-правовой ответственности в случаях: отказа банка предоставить клиенту сведения, составляющие банковскую тайну и относящиеся к обратившемуся за ними клиенту; при невыдаче банком клиенту остатка денежных средств на его счете; неуплаты банком процентов клиенту за пользование денежными средствами, находящимися на его счете; неуплаты клиентом услуг банка при совершении операций с денежными средствами, находящимися на счете, если такая оплата предусмотрен договором банковского счета.

12. Договор банковского счета не может предусматривать ограничения размера убытков, так как к отношениям по договору банковского счета должны применяться положения ст. 856 ГК РФ, отсылающие к положениям ст. 395 ГК РФ, предусматривающим возможность полного возмещения убытков и являющимися особенным и императивными к регулируемым ими отношениям.

На основании проведенного исследования есть некоторые предложения по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство России:

1. Предлагается изменить ч. 1 ст. 845 ГК РФ и изложить ее в следующей редакции: «по договору банковского счета одна сторона (клиент) обязуется передать определенную денежную сумму в собственность другой стороне (банк), банк обязуется принять эту сумму и возратить ее по требованию клиента (если денежные средства не были переданы клиентом банку до заключения договора или если договором банковского счета не предусмотрена обязанность банка кредитовать клиента), а также оказывать клиенту по его поручению услуги при производстве безналичных платежей, в предусмотренных законом формах, в пределах полученной им от клиента

денежной суммы (если договором банковского счета не предусмотрено кредитование банком клиента)»

2. Необходимо удалить из ч. 1 ст. 845 ГК РФ выражение «клиент (владелец счета)», так как, по моему мнению, невозможно осуществлять вещное право над способом бухгалтерского учета денежных средств.

3. Предлагается закрепить в ст. 845 ГК РФ положение, определяющее, что денежные средства, полученные банком от клиента по договору банковского счета, принадлежат банку на праве собственности.

4. Предлагается предусмотреть в главе 45 ГК РФ следующее положение: «стороны при заключении договора банковского счета должны прийти к соглашению о сроках и размере передаваемых денежных средств, кроме тех случаев, когда денежные средства передаются клиентом банку до заключения договора или когда договором банковского счета предусмотрено кредитование банком клиента».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные правовые акты Российской Федерации

1. Конституция Российской Федерации (в ре . от 05.02.2014 № 2-ФКЗ) // СПС «КонсультантПлюс»
2. Гражданский кодекс Российской Федерации . Часть первая // Собрание законодательства Российской Федерации . — 1994. — №32.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание законодательства Российской Федерации. — 1996. — № 5.
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 года 395-1 (ред. от 26.07.2017) / Собрание законодательства Российской Федерации . – 2017 - №48.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России); Федеральный закон от 10 июля 2002 № 132-ФЗ // Собрание законодательств Российской Федерации. — 2017. — № 48.
6. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ // Собрание законодательств Российской Федерации. — 2004. — № 1.
7. О свободе совести и религиозных объединениях: Федеральный закон от 26.09.97 № 125-ФЗ // Собрание законодательств Российской Федерации. — 2016. — № 36.
8. Положение о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации. В ре . Указания ЦБ РФ от 29.12.97 № 5-П; в ред. от 08.09.2000 // СПС «КонсультантПлюс»
9. Типовое положение о расчетно-кассовом центре Банка России, утвержденное решением Совет директоров Банка России от 7 октября 1996 . № 336 (протокол от 06.09.96 № 45) // СПС «КонсультантПлюс»

10. Инструкция Центрального Банка России от 12 октября 2000 г. № 93-И «О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидента в валюте Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс»
11. Письмо Центрального банка России от 11 апреля 1997 г. № 433а «О порядке расчетно-кассового обслуживания счетов органов федерального казначейства в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открытые им в органах федерального казначейства» // СПС «КонсультантПлюс»
12. Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // СПС «КонсультантПлюс»
13. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // СПС «КонсультантПлюс»

Акты судебной практики

1. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 19 апреля 1999 года № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // СПС «КонсультантПлюс».
2. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23 января 1996 г. № 4054/95 «О взыскании штрафа за задержку списания средств с корсчета истца» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации — 1996. — № 3.
3. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав

потребителей» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации . — 1995. — №3.

Специальная литература

1. Агарков М М. Основы банковского права. Курс лекций. - М., 1994. - 167 .
2. Анненков Н. К. Система русского гражданского права Том III. Права обязательственные. — СПб., 1898. - 478 с.
3. Анненков Н К. Система русского гражданского права. Том IV. Отдельные обязательства . — СПб., 1912. — 656 с.
4. Банковский (I) портфель (Книга банкира. Книга клиента. Книга инвестора) / Отв. ред. Коробов Ю. И., Рубин . Б., Солдаткин В. И. — М., 1994. -746 .
5. Бахрах Д. Н. Административное право. Учебник . Часть общая. — М., 1993. —301 с.
6. Белякова А. М. Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда. - М., 1986. - 150 .
7. Брагинский М.И., Витрянский В. . Договорное право. Книга первая: Общие положения . М.: Статут, 2009.
8. Бричко Л. В. Законодательство о расчетах в народном хозяйстве СССР . — М., 1977.— 104 с.
9. Братко А.Г. Банковское право России: Учебное пособие – М., 2016.
10. Вильнянский С. И. Кредитно-расчетные правоотношения : Учебное пособие. — Харьков. —1955. — 58 с.
11. Витрянский В. В. Комментарий к части первой Гражданского кодекса Российской Федерации : По ред. журнала «Хозяйство и право» — ., 1995. —596 с.

12. Гришаев С. П. Гражданское право / Под ред. А.Г. Калпина, И. Масляева. - М., 1997. — 472 с.
13. Гуревич И. С. Очерки советского банковского права. Л., 1959 — 130 с.
14. Гуревич И. С. Правовые проблемы расчетных и кредитных отношений: Автореф. дис. д-ра юрид. наук. —Л., 1972 — 38 .
15. Егоров Н. Д. Гражданское право. . I / Под ред. Сергеева Л. . и Толстого Ю. К. - СПб.,— 1996 —550 .
16. Ефимова Л.Г. Банковские сделки. Прав и практика М.: НИМП, 2001. С. 321.
17. Ефимова Л. Г. Банковское право: Учебное и практическое пособие . - .: БЕК, 2004.
18. Ефимова Л. Г. Законодательство в банках и расчетах в строительстве - авторе . дисс. канд. юрид. наук. — М., — 1992.
19. Иоффе О. С. Обязательственное право. - М., 1975. 880 .
20. Камаев В. Д. и др. Учебник по основам экономической теории.— М., 1994. —379 .
21. Камышанский В. П. Ограничения права собственности в условиях формирования социально ориентированной рыночной экономики / Право и социально-ориентированная рыночная экономика (проблемы и перспективы) / Материалы Всероссийской научно-практической конференции. — Саранск, 1998. — С 22-25.
22. Лисименко И. Г. Некоторые вопросы защиты гражданско-правовых отношений в свете нового Гражданского кодекса Российской Федерации / Общество. Право. Власть. / Часть 2 // Современные проблемы социально-правового и экономического развития. — Волгоград, 1997. — С. 27-30.
23. Лунц Л. А. Деньги и денежные обязательства. — М., 1926. — 33 с.

24. Максименко С. Т. Гражданское право России. Часть первая: Учебник / Под ред. З. И. Цыбуленко. — М., 1998. — 459 с.
25. Малеин Н. С. Кредитно-расчетные правоотношения и финансовый контроль. - М., 1964. — 152 с.
26. Медведев М. Ф. Возмещение вреда, причиненного незаконными действиями органов дознания, предварительного следствия, прокуратуры и суда. — Волгоград, 1998. — 59 с.
27. Медведев Д.А. ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО. Учебник. Часть II / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. — М.: «ПРОСПЕКТ», 1998. — 550 с.
28. Мейер Д. И. Русское гражданское право (в 2-х ч. Часть 1). — М., 1997. — 290 с.
29. Меркулов В. В. Гражданско-правовой договор в механизме регулирования товарно-денежных отношений. — Рязань, 1994 — 208 с.
30. Новоселова Л. А. Правовое регулирование банковской деятельности. / Под ред. Суханова Е. А. — М., 1997. — 440 с.
31. Новоселова Л. А. Денежные расчеты предпринимательской деятельности. - М., 2006. с. 36.
32. Новоселова Л. А. Гражданское право // Под ред. Е. А. Суханова — М., 2009, — М.—430 с.
33. Новоселова Л. А. Гражданско-правовые средства обеспечения дисциплины расчетов хозяйственной деятельности: Автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. — М, 1991.
34. Общая теория права государства; Учебник / Под ред. В. Лазарева. М., 1996. - 472 с.
35. Олейник О.М. Основы банковского права : Курс лекций. – М.: Юрист, 2013. – 424 с.

36. Павлодский Е. А. Гражданское право России // Обязательственное право: Курс лекций / Отв. ред. О.Н. Садилов. - М., 1997.— Ч. 2. — 704 с.
37. Победоносцев К. П. Курс гражданского права. Третья часть. Договоры и обязательства. СПб. — 1880. 630 с.
38. Суханов Е.А. Правовое регулирование банковской деятельности - М.: СПАРК, 2007. - С. 535.
39. Садылов Р.Р. Банковский счет: безналичные расчеты // Финансы и кредит, 2007 – №29 - с.16
40. Сергеев А. П. Гражданское право. Ч. 1 / Под ред. Сергеева П. и Толстого Ю. К. — М., 1996. — 550 с.
41. Сгибнева О.В. Гражданское право // Обязательственное право / под ред. О.Н. Садилова – М., «Инфра – М» 2006 - 334с.
42. Смирнов В. Т., Собчак А. Обязательства, возникающие из причинения вреда. — М., 1973. — 71с.
43. Суханов Е. А. Лекции о праве собственности. — М., 1991. - 240 с.
44. Суханов Е. А. Гражданский кодекс Российской Федерации Ч. 2 (текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель) — М., 1996. — 445 с.
45. Тархов В. А. Гражданское право России. Ч. 1: Учебник / Под ред. З. И. Цыбуленко. — М., 1998. — 459 с.
46. Тархов В. А. Гражданское право. Общая часть. Курс лекций. — Чебоксары. — 1997. — 330 с.
47. Толстой Ю. К. О части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. Общие комментарии — СПб., 1996. — 32 с.
48. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы, перспективы — М., 1995. — 292 с.
49. Филиппов П. М. Судебная защита и правосудие в СССР — Саратов, 1987. — 184 с.

50. Флейшиц Б. А. Расчетные кредитные правоотношения. — М., 1956. — 276 с.
51. Хохлов С.А. Регулирование денежных отношений. - Тольятти, 2007. - 537 с.
52. Цирульников В. Н. Некоторые проблемы построения властных органов в структуре организационного единства хозяйствующих товариществ // Общество. Право. Власть. Част 2; Современные проблемы социально-правового и экономического развития. — Волгоград, 1997. — С. 33-36.
53. Павлодский Е. Л., Ефимова . Г. Споры коммерческих банков с предприятиями // Право и экономика. — 1993. — № 2. — С. 11.