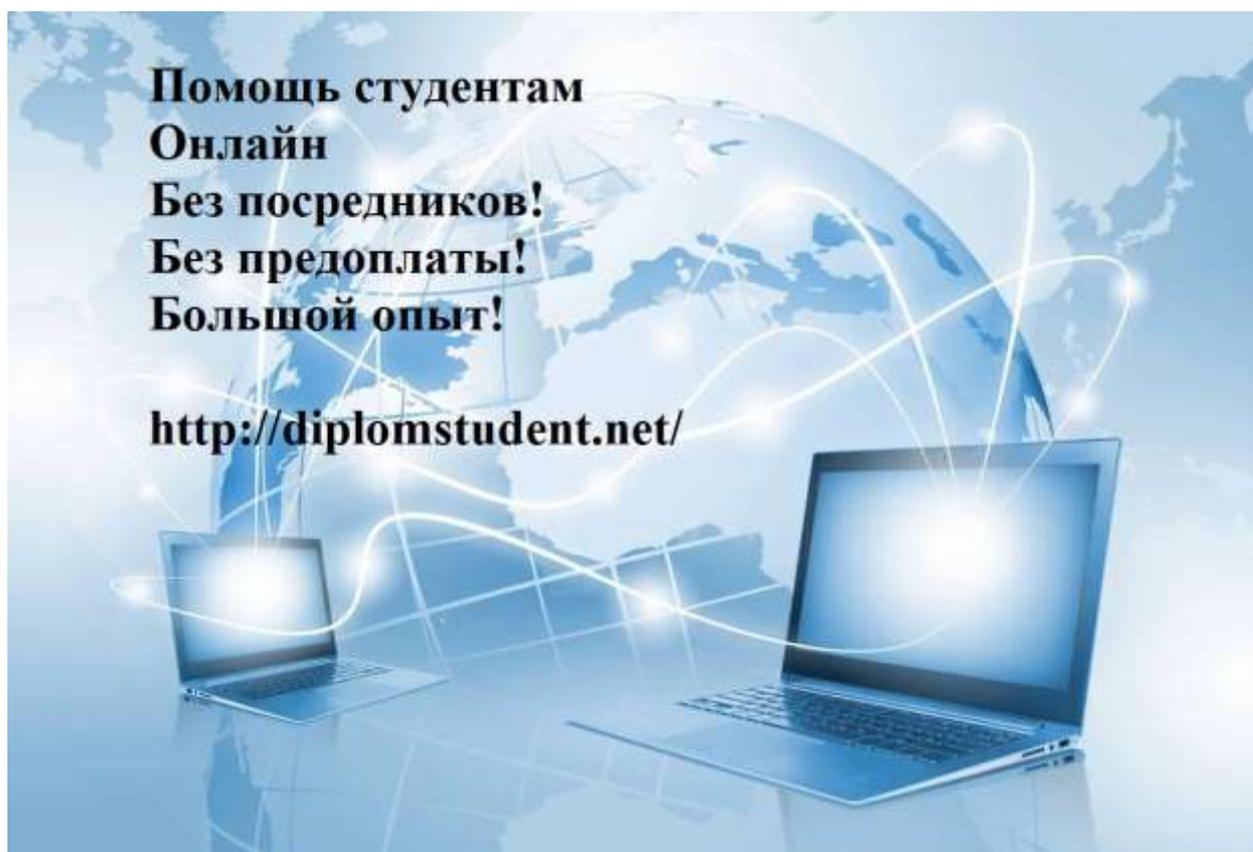


Тема: «Договор банковского счета»



СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

1.1. Понятие и институт договора банковского счета

1.2. Стороны договора банковского счета

1.3. Обязанности банка по договору банковского счета

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Заключение и расторжение договора банковского счета

2.2. Правовое регулирование банковских счетов

2.3. Операции, осуществляемые по счету

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире деньги в основном циркулируют в безналичной форме. Из вещей, которые определяются родовыми признаками, для многих субъектов гражданского оборота они превратились в разновидность обязательственных прав. Все отношения, связанные с зачислением и расходованием безналичных денег, существуют в рамках специальной экономической конструкции, которая называется «счет». Этот термин многопланов. С одной стороны, счет — это бухгалтерский документ, на котором отражаются состояние и движение средств, принадлежащих лицу. С другой стороны, счетом называют требование, в котором предлагается уплатить деньги за товар, работы или услуги. В гражданском праве счет лица в банке как экономическая категория возникает при заключении особого договора банковского счета. Этот договор предшествует всем кредитно-расчетным операциям, которые ведутся с безналичными деньгами.

Действующее законодательство рассматривает договор банковского счета в качестве самостоятельного договорного вида, посвящая ему отдельную главу. В ст. 845 ГК дается следующее его определение: по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. При этом банк получает возможность использования имеющихся на счете денежных средств, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться ими. Из приведенного определения следует, что договор банковского счета является консенсуальным, он заключается не в момент зачисления средств на счет, а в момент достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора. Несмотря на то что в определении ст. 845 ГК опущены встречные обязанности клиента, тем не менее они есть. В соответствии с п. 2 ст. 861 ГК расчеты между юридическими лицами, а также расчеты граждан-предпринимателей должны производиться, как правило, в

безналичном порядке. Обязанность «хранить» деньги в кредитном учреждении прямо вытекает из закона. Следовательно, открытие банковского счета является обязанностью названных лиц, которые не могут отказаться от заключения соответствующего договора. Кроме того, клиент, заключивший договор банковского счета, обязан подчиняться не только законодательству о банках, но и специальным внутренним правилам ведения операций, применяемым и данным кредитном учреждении. Таким образом, договор банковского счета является двусторонне обязывающим. В отличие от ранее действовавших правил в ГК предполагается возмездность договора банковского счета, если иное не установлено соглашением сторон (ст. 852 ГК). Банк уплачивает клиенту проценты за пользование денежными средствами в размере, указанном в договоре банковского счета. В случае, если в договоре не определен размер процентов, они соответствуют процентам по вкладам до востребования и, следовательно, не могут быть ниже ставки рефинансирования Банка России (ст. 838,809 ГК). Срок уплаты процентов также устанавливается в договоре, либо они подлежат зачислению на счёт клиента поквартально.

По своему характеру договор банковского счета близок к публичному договору (ст. 426 ГК), хотя этот термин к нему прямо и не применяется банк обязан заключить договор банковского счета со всяким лицом, обратившимся к нему с офертой, соответствующей объявленным банком условиям открытия счетов данного вида, закону и банковским правилам. Однако эта обязанность не является безоговорочной. Банк не вправе отказать кому бы то ни было в открытии счета, совершение операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и его лицензией, кроме случая, когда такой отказ обусловлен отсутствием у банка возможности принять это лицо на обслуживание либо когда такой отказ допускается законом и иными правовыми актами. При необоснованном отказе банка от заключения договора клиент вправе обратиться в суд с требованием о понуждении банка к заключению договора и о возмещении причиненных этим убытков. Иными словами, особенность договора банковского счета в том, что обычно ни банк, ни

юридическое лицо — клиент не вправе отказаться от его заключения (последний, однако, имеет право выбора обслуживающего его банка). В данном случае обязанность клиента заключить договор вытекает из правил об осуществлении расчетов юридических лиц в безналичном порядке. Обязанность банка заключить договор вытекает из его субъектных качеств, предусмотренных законом.

Курсовая работа рассматривает тему: «Договор банковского счета». Целью является рассмотреть правовое регулирование банковского счета в РФ. Для достижения указанной цели, задачами работы является: описать понятие договора банковского счета в гражданском праве; рассмотреть стороны договора и обязанности банка; изучить правовое регулирование банковских счетов и операции, осуществляемые по счету.

Положениями, выносимыми на защиту являются: сущность и значение банковского счета в гражданских правоотношениях, кто является сторонами договора банковского счета, их права и обязанности; как осуществляется заключение и расторжение договора банковского счета; какие операции можно осуществлять по договору банковского счета и классификация банковских счетов, их отличительные особенности в гражданском праве.

ГЛАВА 1. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ

1.1. Понятие и институт договора банковского счета

По договору банковского счета 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 -проведении других операций по счету. При этом банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами (ст. 845 ГК).

Гражданский кодекс РФ в гл. 45 довольно подробно урегулировал права и обязанности сторон по договору банковского счета, равно как установил ответственность за нарушения этих обязанностей. Но нормам и ГК не исчерпывается правовое регулирование института банковского счета. Если классифицировать правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банковским счетом, по юридической значимости и силе, то нужно прежде всего назвать конституционную норму о защите права собственности, поскольку речь идет о деньгах, которые также являются объектом этого права (ст. 35 Конституции РФ). На уровне норм закона следует также указать на ст. 26, 27 и 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», которые установили право клиентов открывать любое количество счетов, а также режим некоторых операций по счету.

По поводу банковских счетов издано довольно много указов Президента РФ, в той или иной степени затрагивающих отдельные права и обязанности банков и клиентов перед государством. Среди таких указов следует выделить следующие: от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» (с изменениями и дополнениями, включая изменения от 21 ноября

1995 г.)¹, от 23 мая 1994 г. № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» (с изменениями от 21 марта 1995 г.)²; от 18 августа 1996 г. № 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»³.

В развитие названных и других актов приняты нормативные акты Центрального банка РФ, а также совместные с Государственной налоговой службой и Минфином России акты. Сохраняет действие вплоть до ее специальной отмены Инструкция Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР»⁴.

В завершение нормативной характеристики необходимо также упомянуть о том, что каждый банк разрабатывает свои условия открытия и порядка ведения отдельных видов счетов в тех пределах, которые предусматривает законодательство.

Институт банковского счета — один из сложных правовых феноменов. В качестве общих теоретических предпосылок анализа этого института могут выступать следующие положения: институт банковского счета является комплексным по своей правовой природе и объединяет публично-правовые и частноправовые аспекты; в правоотношения в связи с банковским счетом вступают экономически и юридически неравные партнеры, в связи с чем необходимо предусмотреть соответствующие ограничения прав более сильного партнера и гарантии для более слабого; банковский счет является формой предпринимательской деятельности банка и позволяет ему привлекать и использовать в своей деятельности средства клиентов; банковский счет — не-

¹ СЗ РФ. 1994. № 5. Ст. 395; 1995. № 48. Ст. 4655.

² СЗ РФ. 1994. №5. Ст. 396; 1995. №13. Ст. 1122; также: СЗ РФ.1998. № 2. Ст.250

³ СЗ РФ. 1996. №35. Ст. 4144.

⁴ Закон. 1997. № 1.

обходимое условие образования статуса предпринимателя и юридического лица, хранение денег на счете для которых — нормативная обязанность; правовое регулирование отношений, связанных с банковским счетом, может осуществляться на разных уровнях, но минимум прав клиента должен устанавливаться законодательно.

Банковский счет следует рассматривать как правоотношения с множественным составом участников по поводу хранения и движения денег. В этом множественном составе необходимо выделять прежде всего публично-правовых субъектов в виде налоговых органов государства и Центрального банка России, и только затем — частноправовых субъектов в виде конкретного банка и клиента, заключающих договор.

В принципе в связи с банковским счетом правоотношения прежде всего возникают между коммерческим банком и Центральным банком и между коммерческим банком и налоговыми органами. Второй ряд правоотношений возникает между клиентами банка и налоговыми органами. И, наконец, последний ряд образуют договорные правоотношения между банком и клиентом.

Коммерческие банки обязаны открывать счета физическим и юридическим лицам по определенным правилам, с соблюдением установленных Банком России требований. Эти требования отражают режим счета и дифференцируются в зависимости от вида счета. Не контролируя операций клиента, коммерческий банк осуществляет по расчетному счету одни операции, по текущему — другие, по бюджетному — третьи, по инвестиционному — свои и т.д.

Договор банковского счета должен быть признан консенсуальным, взаимным и, по общему правилу, возмездным. Последнее условие следует из ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», которая указывает на стоимость банковских услуг в числе существенных условий договора.

Возможность возмездных правоотношений предусматривают и ст. 851 и 852

ГК. Но ст. 851 ГК относит условие возмездности к необязательным, указывая на то, что клиент оплачивает услуги банка только в случаях, предусмотренных договором банковского счета. Плату клиенту за пользование его денежными средствами ст. 852 ГК относит к тем условиям, которые возникают автоматически и могут быть сторонами отменены путем указания на безвозмездность договорных отношений или изменены по сравнению с общепринятыми. В последнее время становятся все более распространенными безвозмездные договоры банковского счета.

Принадлежность счета к банковской деятельности предопределила публичный характер самого договора банковского счета, который для банка обязателен в соответствии со ст. 846 ГК. Круг потенциальных клиентов банка не ограничен. Но иногда одно и то же предприятие обращается в один и тот же банк с просьбой открыть не один, а несколько счетов. В принципе закон этого не запрещает.

1.2. Стороны договора банковского счета

Одной из сторон договора банковского счета всегда выступает банк или кредитная организация, т.е. коммерческое юридическое лицо, созданное в форме хозяйственного общества, имеющее лицензию Банка России и обладающее специальной правоспособностью, действующее по определенным правилам осуществления банковской деятельности как предпринимательской.

Другой стороной договора, владельцем счета, клиентом банка может быть одно из довольно широкого круга лиц (организованных образований разного уровня). Этот круг устанавливается Инструкцией от 30 октября 1986 г. № 28 «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР».

Все эти лица могут быть условно разделены на несколько групп. Первую образуют юридические лица, для которых открытие одного им видов счетов, именуемого на практике временным расчетным счетом, является условием

создания юридического лица. Такое правило закреплено в Указе Президента РФ от 8 июля 1994 г. № 1482 «Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации»¹, но оно не соответствует новому гражданскому законодательству, хотя и практикуется во многих регионах России.

После государственной регистрации юридического лица временный расчетный счет преобразуется в обычный расчетный счет. Его владельцем могут быть все юридические лица независимо от формы собственности и организационно-правовой формы их образования. Приведение юридического лица в соответствие с требованиями постоянно меняющегося законодательства — забота самого юридического лица и предмет контроля органа государства. Банк не вправе и не должен требовать от своего клиента каких-либо изменений его организационно-правовой формы. Поэтому на обслуживании банков можно в каждый данный момент обнаружить клиентов, чья организационно-правовая форма далеко не полностью соответствует действующему законодательству, но это не должно препятствовать банковским операциям такого субъекта.

Кроме юридических лиц, клиентами банка могут быть также физические лица. Применительно к договору банковского счета принято утверждать, что клиенты должны быть гражданами-предпринимателями, хотя никаких предписаний нормативного характера по этому поводу не предусмотрено. Но поскольку счета открываются в соответствии с банковскими правилами и обычаями, не существует такого вида счета, который мог бы открыть гражданин, не осуществляющий предпринимательскую деятельность.

Следующую группу владельцев банковского счета образуют внутренние структурные подразделения юридических лиц, которые сами по себе не являются юридическими лицами. Для того чтобы они могли быть владельцами счетов, необходимо их соответствие некоторым признакам. Во-первых, организационная и имущественная обособленность субъектов. Во-вторых,

¹ СЗРФ. 1994. №11. Ст. 1194.

такие подразделения должны действовать на основе локальных правовых актов, утвержденных самим юридическим лицом. В-третьих, юридическое лицо должно предоставить такому своему подразделению право на счет и определить в некоторых случаях вид счета.

1.3. Обязанности банка по договору банковского счета

Одна из основных обязанностей банка по договору банковского счета — обязанность хранить тайну банковского счета. Понятие банковской тайны является одним из видов правовых режимов информации, обладающей ограниченным доступом. Подчиняясь общим правилам, режим банковской тайны обладает специальными правилами и процедурами, регламентированными на законодательном уровне. Банковская тайна — особый правовой режим, не сводимый ни к одному ранее известному правовому режиму информации. Было бы неправильно считать банковскую тайну разновидностью коммерческой тайны, поскольку уровень отнесения тех или иных сведений, их объем и правовое оформление этого действия совершенно разные.

Система актов, регулирующих правоотношения по поводу банковской тайны, в настоящее время выглядит довольно сложно. Здесь наряду со ст. 857 ГК должна быть названа ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Нужно иметь в виду требования налогового законодательства, поскольку предоставление сведений налоговым службам — наиболее распространенное действие банков. Отдельную группу законодательных актов составляют законы, регулирующие право соответствующих органов получить у банков информацию.

Перечень законов, которые затрагивают права и обязанности по поводу банковской тайны, не является стабильным и может быть дополнен. Правовое же значение этих законов состоит в том, что они, во-первых, определяют право

определенных органов и организаций запрашивать банковскую информацию, во-вторых, эти правовые акты устанавливают компетенцию того или иного органа на запрос, т.е. определяют, какую именно информацию может запрашивать этот орган, в-третьих, устанавливают, хотя и не всегда, меры ответственности за несоблюдение требований о предоставлении информации.

ГК называет три вида сведений, составляющих содержание **банковской тайны**: а) сведения о банковском счете и банковском вкладе; б) сведения об операциях по счету; в) сведения о клиенте. В дополнение к названным сведениям ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» включает любые иные сведения, установленные кредитной организацией и соотносимые с ее клиентами.

Редакция Закона более адекватна, так как дает широкое толкование понятию «банковская тайна», что соответствует банковской практике во многих странах. Именно банковская деятельность, осуществляемая профессионально, служит критерием для определения характера сведений, составляющих банковскую тайну. Если даже банк в ходе предоставления, например, кредита, получит какие-либо сведения о состоянии здоровья клиента или его семейном положении, эти сведения, а не только операции, произведенные для выдачи кредита, также должны быть включены в банковскую тайну. Точно так же, если для технико-экономического обоснования в потребности в кредите и способности его возратить будут представлены сведения о технологии, заключенных договорах между клиентом банка и его контрагентом, вся эта информация должна быть включена в банковскую тайну.

Применительно к физическим лицам правом на получение банковской информации без согласия клиента обладают только два субъекта:

—суды по делам, находящимся в их производстве; это могут быть как уголовные, так и гражданские дела, равно как и дела об особом производстве;

—органы предварительного расследования по делам, находящимся в их производстве, и с санкции прокурора.

В отношении предпринимателей вне зависимости от формы предпринимательской деятельности банковская информация предоставляется значительно большему кругу субъектов: судам и арбитражным судам (судьям); Счетной палате Российской Федерации; органам государственной налоговой службы и налоговой полиции; таможенным органам; с санкции прокурора — органам предварительного расследования.

Вне поля регулирования ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» остались органы милиции, которым для выполнения возложенных на них обязанностей при наличии данных о влекущем уголовную или административную ответственность нарушении законодательства, регулирующего финансовую, хозяйственную, предпринимательскую и торговую деятельность, предоставлено право изымать необходимые документы на материальные ценности, денежные средства, кредитные и финансовые операции (п. 25 ст. 11 Закона РСФСР от 18 апреля 1991 г. «О милиции»¹). В этой связи необходимо отметить: если милиция действует как орган предварительного расследования, то она с санкции прокурора такую информацию получать может; если же речь идет об иных процессуальных или оперативных

действиях милиции, то ввиду несоответствия этого общего права специальному запрету (ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») такого права у нее нет.

Предоставление банками сведений должностным лицам органов государственной власти и управления должно осуществляться по определенным правилам, существование которых охватывается понятием «порядок предоставления сведений». Этот порядок состоит из правовых норм, регулирующих четыре направления правоотношений между банками и органами государства: а) нормы, устанавливающие материально-правовые и процессуальные основания для направления запроса в банк; б) нормы,

¹ ВВС РСФСР. 1991. №16. Ст. 503.

определяющие круг должностных лиц, уполномоченных от имени того или иного органа совершать этот запрос; в) нормы, предъявляющие требования к форме запроса; г) нормы о сроках и форме ответа банка.

В соответствии со ст. 846 ГК банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленным в соответствии с ним банковскими правилами. Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Причины отказа могут иметь разный характер, определяемый особенностями банковской деятельности. Так, они могут быть экономическими и состоять в том, что установленные экономические нормативы, предполагающие определенное соотношение собственных и привлекаемых денежных средств, будут нарушены, если счет будет открыт. Невозможность открытия счета может быть вызвана техническими или организационными причинами.

Важно отметить, что закон не дает перечня тех оснований, по которым банк может отказать открыть счет, а содержит только указание на последствие этих оснований — отсутствие возможности принять данного клиента на банковское обслуживание. При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК.

Для оформления расчетных, текущих и бюджетных счетов представляются следующие документы: заявление на открытие счета; документ о государственной регистрации предприятия; копия надлежаще утвержденного устава (положения); карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Эти документы необходимы и достаточны для заключения договора банковского счета. Но публично-правовыми нормами перечень представляемых документов дополнен в интересах государства и его органов. В частности, необходимо представлять документы, подтверждающие постановку клиента на учет в налоговом органе, регистрацию как плательщика страховых взносов в Пенсионный и другие фонды.

При осуществлении операций по счету банк должен быть уверен, что направляемые ему платежные документы исходят от клиента. Этой цели служит правило об удостоверении права распоряжения денежными средствами. Банковские правила устанавливают, что таким правом могут обладать либо должностные лица клиента (руководитель и главный бухгалтер), либо определенные лица контрагента клиента, связанного с ним каким-либо договором.

Предоставление права списывать денежные средства третьим лицам является правом клиента, реализация которого обусловлена только надлежащим удостоверением образцов соответствующих подписей, позволяющих идентифицировать определенное лицо.

Статья 847 ГК не содержит в себе указаний на необходимость каких-либо предварительных согласований с банком этой процедуры. Однако телеграмма Юридического департамента ЦБ РФ от 9 ноября 1993 г. № 11117—4/14 установила, что для этого необходимо получить согласие банка. Названный нормативно-правовой акт, даже если не обращаться к правовому анализу его формы и компетенции подразделения Банка России, не соответствует комментируемой статье.

В связи с использованием новых форм расчетов, новых видов связи установлена возможность использовать для удостоверения права распоряжаться денежными средствами разнообразных аналогов собственноручной подписи, к числу которых можно отнести электронно-цифровую подпись (ЭЦП), персональные идентификационные номера (ПИНы) и др. Их использование, будучи разрешенным с правовых позиций, предопределяется

техническими возможностями конкретного банка. В то же время следует иметь в виду, что при такой форме взаимодействия в правоотношения между банком и клиентом включается еще один субъект — владелец программного обеспечения. Следовательно, ответственность и риски должны распределяться специально. Возможность использования таких аналогов собственноручной подписи определяется либо законом, либо иным правовым актом, либо соглашением сторон. Центральный банк РФ утвердил 10 февраля 1998 г. Временное положение № 17-П «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручно подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями»¹. В соответствии с этим документом право использовать аналог собственноручной подписи (АСП) возникает с момента его регистрации специально созданной на основе многостороннего договора Администрацией документооборота. Если такая Администрация не создается, право использовать АСП возникает в порядке, предусмотренном договором между участниками документооборота. Регистрация владельцев АСП, средств создания и проверки АСП производится путем оформления двустороннего акта за подписью Администрации заявителя.

¹ ВБР. 1998. №10.

ГЛАВА 2.ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1.Заключение и расторжение договора банковского счета

Договор банковского счета должен быть заключен в письменной форме. В качестве такой формы можно рассматривать два варианта заключения договора. Первый можно считать упрощенной формой договора, поскольку она состоит в подаче заявления и совершении разрешительной надписи уполномоченным лицом от имени банка. Эта форма практиковалась в банковской практике в течение длительного времени, но в настоящее время ее следует рассматривать как несовершенную, поскольку из такой формы очень трудно уяснить, на каких условиях заключен договор. В основном в эти случаях в отношении данной формы действуют правила обслуживания клиентов в данном банке, а в заявлении следует указать, что клиент с этим актом ознакомлен и согласен. Второй вариант предполагает составление развернутого документа, подписываемого обеими сторонами. Именно последнюю используют большинство банков.

Право прекратить договорные отношения принадлежит обеим сторонам договора, но применительно к банку, поскольку договор является публичным, законодательство устанавливает специальные условия. Статья 859 ГК предусматривает, что по требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях: 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.

О несоблюдении минимального остатка по счету можно говорить только в том случае, если необходимость наличия такого остатка предусмотрена договором. К тому же банк обязан предупредить клиента о возможном

закрытии счета.

Второе основание для прекращения договорных отношений по инициативе банка сформулировано крайне неудачно. Дело в том, что договор банковского счета, по общему правилу, является возмездным, предполагающим платежи за пользование свободным остатком средств. Эти платежи также являются операцией по счету и должны совершаться регулярно (ежеквартально или ежемесячно). Это, в свою очередь, означает, что возможность расторгнуть договор в связи с отсутствием операций по счету в течение года существует только в тех случаях, когда договором определено, что банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами на счете.

По инициативе клиента договор может быть расторгнут в любой момент, что обусловлено свободой воли клиента в выборе банка для обслуживания и обеспечивает конкуренцию банков на финансовом рынке.

Прекращение договорных отношений включает в себя два этапа — расторжение договора и закрытие счета. Счет должен быть закрыт после расторжения договора, а остаток, имеющийся на счете, должен быть либо выдан клиенту, либо перечислен на другой счет. Семидневный срок, установленный ст. 859 ГК для этой операции, отличается от общих сроков осуществления операций по счету и является специальным.

В тех случаях, когда счет закрывается в связи с неосуществлением операций по безвозмездному договору и, как правило, отсутствием клиента в месте проживания или нахождения, возможно перечисление остатка в депозит нотариуса или суда по правилам ст. 327 ГК.

Расчетные и текущие счета предприятий, объединений, организации и учреждений закрываются также в соответствии с банковской практикой: а) по заявлению владельца счета; б) при изменении характера деятельности, связанной с утратой хотя бы одного из признаков, необходимых для данного вида счета; в) по решению органа, создавшего предприятие, объединение, организацию или учреждение; г) при ликвидации.

2.2. Правовое регулирование банковских счетов

Правовое регулирование банковских счетов предусматривает также режим работы счета, в зависимости от которого выделяются виды счетов. Счета могут быть общими или универсальными, позволяющими совершать любые операции данного субъекта и ограниченные только его компетенцией и правилами (расчетный, текущий счет), а также целевыми или специальными (бюджетный, инвестиционный и др.), предполагающими целевое использование денег и наличие субъекта, контролирующего такое использование.

Расчетный счет — счет для осуществления предпринимательской деятельности. По этому счету выполняются все операции, связанные с реализацией товаров, обеспечением их производства, производственными и иными расходами. На эти счета зачисляется выручка, с них списываются деньги для выдачи заработной платы, оплаты стоимости приобретаемых комплектующих и прочих изделий, с этих счетов уплачиваются налоги и т.п.

Счет для осуществления совместной деятельности по своей природе является расчетным, хотя в письме Министерства финансов РФ от 24 января 1994 г. «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с осуществлением совместной деятельности»¹, которым предусмотрено его открытие, он именуется текущим или аналогичным. Особенностью этого счета является множественный состав его владельцев, конкретное содержание которого определяется договором о совместной деятельности (до 1 марта 1996 г.) или договором о простом товариществе (гл. 55 ГК). По счету ведутся все операции, связанные с осуществлением совместной деятельности, в том числе формирование имущества простого товарищества, расходные операции, распределение прибыли и убытков и соответствующее их перечисление и т.п. Счет открывается и закрывается в

¹ БНА. 1994. № 5.

соответствии с договором.

Счета для выполнения работ по соглашениям о разделе продукции, скрываемые в российских и зарубежных банках инвесторами в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 1995 г. «О соглашениях о разделе продукции»¹, также являются разновидностью расчетных счетов с ограниченной сферой реализации, поскольку ст. 15 названного Закона предусматривает, что такие счета используются исключительно для выполнения указанных работ. Эти счета открываются в рублях Российской Федерации, иностранной валюте. По рассматриваемым счетам осуществляются операции по зачислению и хранению выручки, оплате любых расходов, связанных с соглашением, выплате налога на прибыль и платежей за пользование недрами. Остаток средств инвестор использует свободно по своему усмотрению. Если выручка получена в иностранной валюте, то на эти счета не распространяется правило об обязательной ее продаже и зачислении рублевого эквивалента на рублевый счет.

Текущие счета — счета финансирования некоммерческих юридических лиц, представительств, структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательской деятельности. Текущий счет предназначен для хранения денег и целевого финансирования его владельца, расчетных операций.

Нужно иметь в виду, что понятие «текущий счет» в настоящее время нормативно не определяется, а перечень операций по такому счету может быть довольно разнообразным. Более того, нормативные акты называют порой текущим тот счет, который таковым по существу не является. Так, валютное законодательство предусматривает открытие валютного транзитного и текущего счета, при этом под понятие текущего валютного счета подпадает обычный расчетный счет в иностранной валюте. По текущим счетам нередко совершаются операции расчетного счета. Например, зрелищным

¹ СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 18.

предприятиям при гастрольных поездках открываются по месту гастролей текущие счета, на которые зачисляется выручка.

Бюджетные счета — счета, открываемые предприятиям и организациям при выделении им денежных средств из федерального или местных бюджетов для определенных видов деятельности. Формой предоставления денежных средств могут быть субсидии, субвенции, дотации или иные виды государственных ассигнований и финансирования, если оно не осуществляется путем зачисления денег на текущий или расчетный счет.

Особенностью этого вида счета являются два признака:

—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 банки;

—ограниченный срок существования счета, составляющий один год, поскольку бюджет в России утверждается ежегодно, а это означает, что в конце года такие счета должны быть закрыты, а остатки по ним перечислены в бюджет.

Инвестиционные и конверсионные счета — счета по учету средств федерального бюджета, предоставляемых на возвратной и платной основе на финансирование конверсионных и инвестиционных программ. Эти счета именуется текущими, что, очевидно, должно подчеркивать целевое назначение денег, но, по существу, они являются расчетными счетами, поскольку предназначены для предпринимательской деятельности, но только в определенном направлении.

Инвестиционные и конверсионные счета открываются в специально уполномоченных банках. Владельцами счета выступают предприятия, осуществляющие конверсию военного производства и включенные в перечень предприятий и объектов, на которых реализуются государственные инвестиционные программы.

Отдельно следует упомянуть счет предприятия-недоимщика. Порядок его открытия, равно как и право на существование, этот вид счета получил в связи

с изданием Указа Президента РФ от 18 августа 1996 г. № 1212.

Одним из видов банковских счетов, на которые также распространяются предписания гл. 45 ГК, являются счета банков. Но в этом случае гражданско-правовые нормы носят субсидиарный характер.

В настоящее время правовой режим корреспондентских счетов банков установлен Положением о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации № 5-П, утвержденным Центральным банком Российской Федерации 25 ноября 1997 г.¹, и Положением о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций, утвержденных приказом ЦБ РФ от 1 марта 1996 г.

Положением о порядке предоставления Центральным банком Российской Федерации однодневных расчетных кредитов банкам, утвержденным приказом ЦБ РФ от 9 июля 1996 г., определен особый порядок кредитования корреспондентских счетов. Установленные специальным законодательством или банковскими правилами особенности распространяются на все виды корреспондентских счетов, как на счета коммерческих банков в ЦБ РФ, открываемые в момент их создания, так и на счета банков друг у друга (счета «ЛОРО» и «НОСТРО»).

Существенными условиями договора корреспондентского счета должны быть признаны те условия, по поводу которых стороны, как это указано в п. 7.2 Положения о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации, должны достичь договоренности. К ним относятся: 1) одновременность бухгалтерских проводок; 2) возможность предоставления овердрафта (кредитование счета); 3) обязанность банка-респондента подкреплять счет «ЛОРО» для удовлетворения требований, предъявляемых к счету в соответствии с действующим законом (в данном случае имеются в виду беспорные списания); 4) право банка-корреспондента в одностороннем порядке расторгать договор корреспондентского счета, если банк-респондент

¹ ВБР.1997.№81.

не выполнит обязательств по подкреплению счета; 5) возможность отражения операций по счету «НОСТРО» в зависимости от получения или неполучения выписок об операциях по счету «ЛОРО»; 6) порядок действий банков в случае несвоевременного поступления соответствующих документов.

2.3.Операции, осуществляемые по счету

Банк обязан совершать для клиента операции по банковскому счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное (ст. 848 ГК).

Все операции, осуществляемые по счету, могут быть в соответствии с банковскими правилами и обычаями разделены на:

—операции, реализующие права и обязанности по договору банковского счета, т.е. взаимные расчеты между банком и клиентом, которые регулируются в основном договором;

—расчетные операции, состоящие в списании и зачислении денег на счет по поручению клиента или его контрагентов, в которых банк выполняет посредническую функцию и для которых законодательством установлены общие сроки, равно как и правила их проведения.

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета (ст. 851 ГК).

Если договором предусмотрена плата за услуги банка, то договор должен определять и порядок внесения этой платы. Он может быть любым, но чаще всего устанавливается безакцептное списание денежных средств по требованию банка. Это нужно рассматривать как частный случай применения

ст. 854 ГК (п. 2). Если в договоре нет ссылки на безакцептное списание, оно должно производиться в общем порядке с соблюдением очередности платежей (ст. 855). Платежи могут вноситься ежемесячно или в иные сроки. Но если нет указаний о сроках внесения платежей, то они взимаются банком ежеквартально.

Условие платы клиенту за пользование его денежными средствами связано с тем, что банк в соответствии со ст. 845 ГК использует имеющиеся на счете денежные средства как кредитные ресурсы, гарантируя клиенту право беспрепятственного распоряжения ими. Для банка денежные средства являются привлеченными, используемыми в его предпринимательской деятельности с целью извлечения прибыли, часть которой выражается в виде процентов. Условие о платеже сформулировано как автоматически возникающее в силу нормы закона, если стороны не договорились об ином.

Клиент и банк могут в договоре предусмотреть любой размер процентов. Если договором это условие не предусмотрено, то проценты выплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования. В соответствии с банковской практикой проценты начисляются на сумму среднемесячного остатка.

При взаимных расчетах банка и клиента допускается зачет встречных требований, связанных с обслуживанием счета, поскольку эти требования соответствуют всем правилам для зачета. Они являются однородными, когда срок платежа по ним наступает, а срок исковой давности еще не истек (ст. 410 ГК).

В этой связи возникает вопрос о возможности зачета требований по другим обязательствам банка и его клиента. В этом смысле перечень обязательств, по которым можно проводить зачет, следует считать исчерпывающим и специально установленным законом.

К иным обязательствам банка можно применять общие правила о прекращении обязательств зачетом. Так, со ссылкой на ст. 853 ГК нельзя проводить зачет по договору банковского счета и кредитному договору. Но это

не означает, что такой зачет в принципе не допускается. Представляется, что он может быть произведен в соответствии с общими гражданско-правовыми нормами.

Операции по счетам осуществляются в определенном порядке.

Операции по счету выполняются в пределах денежных средств клиента. Это правило является принципом расчетных операций и общим условием для договоров банковского счета. Из него существует одно

исключение, именуемое в банковской практике овердрафтом, или кредитованием счета (ст. 850 ГК).

Условия об овердрафте и основаниях его предоставления должны быть предусмотрены договором банковского счета, который в этом случае становится комплексным договором, поскольку является одновременно договором банковского счета и кредитным договором.

Как правило, речь идет о краткосрочном кредите, который погашается за счет поступлений на счет. Поступления могут быть безналичными от контрагентов клиента либо наличными путем сдачи выручки в кассу. Часто для погашения такого кредита предусматривается первая очередь, что не соответствует законодательству, но иное не стимулирует кредит.

Кредит предоставляется по мере необходимости, т.е. в случае возникновения необходимости осуществить частично или полностью платеж и отсутствия денег на счете. Срок кредита исчисляется с момента платежа до погашения долга клиента. Договором же должны определяться и предельный срок кредитования, и процентная ставка за предоставленный кредит. Иногда такая ставка, срок и иные условия предусматриваются нормативными актами.

Например, в отношении корреспондентского счета коммерческих банков в Банке России установлено, что: кредит по корреспондентскому счету предоставляется в размере, не превышающем 25% средств коммерческого банка, перечисленных в фонд обязательных резервов; срок кредита не может превышать семь дней; за пользование указанным кредитом взимается процентная ставка в размере 1,2 учетной ставки Центрального банка.

Операции по обслуживанию банковского счета клиента осуществляются банком с учетом некоторых требований законодательства.

Во-первых, ст. 849 ГК установила сроки операций по счету для двух видов операций. Вначале речь идет о зачислении на счет клиента тех денег, которые поступили к нему от его контрагентов. Эти деньги сначала зачисляются на корреспондентский счет банка. Срок для зачисления их на счет клиента начинается с того момента, когда банк узнал о принадлежности денег клиенту, т.е. с момента получения платежного документа, подтверждающего платеж. Этот срок составляет один день и может быть изменен в ту или другую сторону только договором.

Второй срок, который также равен одному дню, установлен для перечисления и выдачи денег по платежному документу клиента. Этот срок может быть изменен как договором, так и банковскими правилами. В банковской практике понятие «день» означает не календарный, а операционный день, т.е. день работы банка, а точнее, часть рабочего времени банка, в течение которой осуществляется обслуживание платежных документов определенной датой. В соответствии с банковскими правилами и обычаями операционный день, как правило, заканчивается за два часа до окончания работы банка, и все платежные документы, поступившие после этого, исполняются на следующий день. Некоторые банки практикуют более короткие сроки, например до 15 часов с теми же последствиями. В некоторых случаях устанавливаются иные сроки.

Если на корреспондентском счете банка недостаточно средств для всех операций, Положением о порядке проведения операций по списанию средств с корреспондентских счетов кредитных организаций, утвержденных Банком России 1 марта 1996 г.¹, установлено, что документы, поступившие до 11 часов, предъявляются к оплате в тот же день, после — на следующий операционный день.

Исчисление сроков определяется моментом получения платежных

¹ ВБР РФ. 1996. №9.

документов, в качестве которых могут выступать платежные поручения, требования-поручения и т.п. Таким документом не являются сводные платежные поручения, выписки с корреспондентских счетов и др. В тех случаях, когда обслуживание клиента осуществляется с использованием электронных средств, сроки могут исчисляться иным образом, если это специально предусмотрено договором. Если такого условия нет, сроки будут исчисляться с момента поступления письменных документов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету предусмотрена в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного 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 (ст. 856 ГК).

Закон, во-первых, устанавливает основания такой ответственности, правда перечень этих оснований следует считать неполным, поскольку в тексте статьи содержится указание только на отдельные нарушения той или иной операции.

Так, говорится о несвоевременном зачислении и необоснованном списании средств, что является только своеобразной половиной возможных нарушений условий договора. С таким же успехом можно было бы указывать на необоснованное зачисление или несвоевременное списание.

Поэтому можно утверждать, что банк, как минимум, несет ответственность перед клиентом за: а) несвоевременное осуществление операций по счету, под которым следует понимать нарушение сроков операций, установленных договором или законом (не позже следующего дня после поступления платежных документов); б) необоснованное выполнение операций по счету, т.е. проведение их при отсутствии надлежащих оснований, например, по подложному документу, неправильно оформленному платежному документу; в) неправильное осуществление операций по счету, т.е. списание или зачисление не той суммы, которая должна была быть списана или зачислена; г) невыполнение иных указаний клиента, соответствующих условиям договора или банковской практике.

Кроме того, возник вопрос о моменте окончания соответствующих операций по счету, за исполнение которых банк несет ответственность. В частности, Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ разъяснил, что списание средств с расчетного счета не ограничивается фактом списания. Банк должен отавизовать

списанную сумму в РКЦ для дальнейшего перечисления ее получателю. В то же время банк не несет ответственности за задержку сроков расчетных операций, возникшую по вине третьих лиц, участвующих в ее осуществлении, например, предприятий связи и др.

Во-вторых, закон дает указание о размере и способах исчисления ответственности банка, которое вызвало много сложных вопросов в судебной практике. Основные проблемы возникли по поводу оценки характера отсылки к ст. 395 ГК, а также в связи с тем, что ст. 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» установила, что ответственность банка выражается в уплате процентов в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ. Более того, в арбитражной практике нередко к банкам применяли и санкцию, предусмотренную ст. 31 Закона и ст. 39 ГК.

В настоящее время арбитражная практика пошла по пути признания того, что обязательства банка по счету не являются денежными и оснований для самостоятельного применения ст. 395 ГК в случаях удержания денежных средств на корреспондентском счете банка нет. Ссылку на ст. 395 ГК следует воспринимать только как указание на способ исчисления процентов.

Но и в этом случае на практике проценты исчисляются не путем определения существующей в месте жительства (нахождения) кредитора учетной ставки банковского процента на день исполнения денежного обязательства, как это предусмотрено в ст. 395 ГК, а путем применения учетной ставки ЦБ РФ.

Кроме этого, применение комментируемой нормы об ответственности банка требует решения вопроса о возможности взыскания иных убытков, возникающих у клиента. Этот вопрос решается по общим нормам, т.е. необходимо доказывать наличие причинной связи между нарушениями, допущенными банком, и возникшими убытками.

При рассмотрении дел, возникших в связи с ненадлежащим совершением банком операций по счету, необходимо учитывать, что неустойка, предусмотренная ст. 856 ГК, является законной (ст. 332 ГК) и может быть

применена к банку, обслуживающему клиента на основании договора банковского счета.

В связи с вступлением в силу с 10 февраля 1996 г. Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установившего ответственность за несвоевременное списание средств со счета, несвоевременное зачисление средств на счет, неправильное 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. № 911¹, устанавливающий ответственность банка за аналогичные нарушения договора банковского счета, не подлежит применению.

При рассмотрении споров, связанных с применением к банкам ответственности, предусмотренной ст. 856 ГК, следует исходить из того, что банк обязан зачислять денежные средства на счет клиента, выдавать или перечислять их в сроки, предусмотренные ст. 849 ГК. При просрочке исполнения этой обязанности банк уплачивает клиенту неустойку за весь период просрочки в размере учетной ставки банковского процента на день, когда операция по зачислению, выдаче или перечислению была произведена.

Просрочка банка в перечислении денежных средств служит основанием для уплаты неустойки на основании ст. 856 ГК РФ, если при внутрибанковских расчетах средства не были зачислены на счет получателя в том же банке в срок, установленный ст. 849 ГК, а при межбанковских расчетах — если поручения, обеспеченные предоставлением соответствующего покрытия (наличием средств на корреспондентском счете банка-плательщика у банка-посредника), не переданы в этот срок банку-посреднику.

При необоснованном списании, т.е. списании в сумме, большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списании без соответствующего платежного документа либо с нарушением требований законодательства, неустойка начисляется со дня, когда банк необоснованно списал средства, и до их восстановления на счете — по учетной ставке ЦБ РФ

¹ СП СССР. 1983. № 27. Ст. 155.

на день восстановления денежных средств на счете. Если требование удовлетворяется в судебном порядке, то ставка процента должна быть определена на день предъявления иска либо на день вынесения решения¹.

¹ Постановление № 13/14 Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 октября 1998 г. «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // ВВС РФ. 1998. № 12. С. 1.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации принята 12.12.93г. Москва. «Славянский дом книги». 2006г.
2. Конституция Российской Федерации. Научно-практический комментарий Отв. ред. Б.Н. Топорнин. М.: Юристъ, 2005 г..
3. Федеральный закон от 30 декабря 1995 г. «О соглашениях о разделе продукции»// СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 18.
4. Указ Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1005 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» (с изменениями и дополнениями, включая изменения от 21 ноября 1995 г.)// СЗ РФ. 1994. № 5. Ст. 395; 1995. № 48. Ст. 4655.
5. Указ Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» (с изменениями от 21 марта 1995 г.) //СЗ РФ. 1994. №5. Ст. 396; 1995. №13. Ст. 1122; также: СЗ РФ.1998. № 2. Ст.250
6. Указ Президента РФ от 18 августа 1996 г. № 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения»// СЗ РФ. 1996. №35. Ст. 4144.
7. Указ Президента РФ от 8 июля 1994 г. № 1482 «Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации»// СЗРФ. 1994. №11. Ст. 1194.
8. Временное положение Центрального банка РФ № 17-П «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручно подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями» от 10 февраля 1998 г.// ВБР. 1998. №10.

9. Положение Центрального банка Российской Федерации о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Федерации № 5-П, утвержденным 25 ноября 1997 г.// ВБР.1997.№81.
- 10.Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 2006 г.
- 11.Бусленко Н.И. Юридический словарь – справочник. Ростов на Дону. «Феникс». 2005г.
- 12.Гражданское право. В 2-х т. // Под ред. Е. А. Суханова. М., 2006. Т. 2.
- 13.«Гражданское право» /учебник, издание третье, переработанное и дополненное под ред. Доктора юридических наук, профессора А.П. Сергеева, Ю.К.Толстого / часть 2.- М.: Проспект, 2006 г.
- 14.Ефимова Л. Правовые аспекты безналичных денег // Закон. 1997. № 1. С. 97- 105.
- 15.Гражданский Кодекс Российской Федерации по состоянию на 1 июня 2006 г./Издательство Новосибирск,2006 г.
- 16.Ефимова Л. Г. Банковское право. М., 2005г. (гл. 4);
- 17.Жилинский С.А. «Предпринимательское право»//учебник для вузов.- 3-е изд., изм. И доп.-М.: Издательство НОРМА-ИНФРА-М, 2005 г.-672 с.
- 18.Комментарий к Гражданскому Кодексу РФ, части первой, второй/ Отв. ред. О.Н.Садилов.- М.: Юринформцентр, 2006 г.
- 19.Научно-практический комментарий к Конституции Российской Федерации Отв. ред. В.В. Лазарев. М.: Спарк, 2006 г.
- 20.Олейник О. М. Основы банковского права. М.Норма-Нфра, 2004 г;
- 21.Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. А. Суханова. М., 2005 г.
- 22.Полный сборник Федеральных законов// По состоянию на 20 сентября 2006 г. Москва. ИНФРА. 2006 г.
- 23.Полный сборник кодексов РФ// По состоянию на 20 сентября 2006 г.. Москва. 2006 г.
- 24.Суханов Е. А. Посреднические и кредитно-финансовые сделки в новом

Гражданском кодексе Российской Федерации. М., 2004 г.

25.«Юридический энциклопедический словарь», 2-е дополненное издание.

Главный редактор А.Я.Сухарев, М.:ИНФРА, 2006г.