

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра _____ «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовая

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Договор банковского счета

Студент

И.Е. Симагина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Б.П. Николаев

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема: «Договор банковского счета»

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, объединяющих в общей сложности восемь параграфов, заключения, списка используемой литературы и приложения.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, поставлены цель и задачи исследования.

В первой главе дается характеристика договора банковского счёта, раскрываются понятие и основные особенности договора, виды договора, его содержание.

Вторая глава включает в себя форму, порядок заключения договора и его содержание; затронут вопрос об особенностях изменения и прекращения отношений по договору банковского счета.

Третья глава раскрывает особенности ответственности по договору банковского счета и содержит пути совершенствования законодательства по данному направлению.

В заключении приведены основные выводы, полученные в результате проведенного исследования.

Общий объем работы составляет 90 страниц.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Общая характеристика договора банковского счета.....	8
1.1 Понятие и признаки договора банковского счета, его место в системе иных гражданско–правовых договоров	8
1.2 Существенные и обычные условия договора банковского счета	13
1.3 Виды договоров банковского счета	17
Глава 2 Форма, порядок заключения и содержание договора банковского счета.....	23
2.1 Форма и порядок заключения договора банковского счета.....	23
2.2 Содержание договора банковского счета.....	30
2.3 Особенности изменения и прекращения договора банковского счета.....	40
Глава 3 Особенности и проблемы ответственности сторон по договору	48
3.1 Ответственность банка как стороны договора банковского счета за ненадлежащее исполнение своих обязанностей	48
3.2 Пути совершенствования законодательства в сфере ответственности за нарушение обязательств по договору банковского счета.....	59
Заключение	66
Список использованной литературы и использованных источников	70
Приложение А Соотношение договора банковского счета со смежными видами гражданско-правовых договоров.....	78

Введение

Одной из наиболее традиционных банковских услуг сейчас, как и во все времена, является открытие и обслуживание банковских счетов, регулируемых гражданским законодательством.

Выбор данной темы обусловлен тем, что договор банковского счёта в настоящее время довольно часто используется на практике. Необходимо рассмотреть различные научные подходы к договору банковского счёта.

Наличие банковского счёта значительно упрощает работу юридических лиц с контрагентами: это подразумевает, что расчёт за оказанные услуги или выполненные работы производится безналичным образом.

Кроме того, банковский счёт удобен для физического лица: работодатель выплачивает работнику заработную плату на банковскую карту, которой удобно производить оплату покупок, коммунальных платежей, рассчитываться за оказанные услуги, работы и т.д. При этом физическое или юридическое лицо может иметь не один банковский счёт, а несколько и, в том числе, в иностранной валюте.

Направленность договора банковского счёта обусловлена обеспечением финансовых целей физических и юридических лиц: таким образом, происходит циркуляция денежных средств, гарантирующая устойчивую стабильность рынка банковской сферы.

Договор банковского счёта направлен на обеспечение финансовых целей физических и юридических лиц. Обеспечение устойчивости рынка банковской сферы является одной из наиглавнейших задач страны, потому как в процессе установления правового регулирования, возможно, учитывать важнейшие экономические показатели и закономерности в данной сфере. Стабильность гражданского оборота зависит не только от прочности и совершенствования регулирования правоотношений, вытекающих из договоров банковского счёта, но и от порядочности сторон в выполнении принятых обязательств.

В настоящее время существует огромное количество разновидностей банковских счетов: это и текущие счета и расчётные, счета эскроу и другие, у каждого есть свое предназначение. Договор банковского счёта в большей мере упрощает жизнь человека, и поэтому возникает ряд проблем о добросовестности исполнения своих обязательств и вопросов о его юридической природе, которые будут рассмотрены в данной работе.

Необходимость определения основных характеристик договора банковского счёта определила выбор темы исследования.

Все вышеперечисленное доказывает актуальность темы.

Цель работы – комплексное и всестороннее исследование теоретических и практических проблем правового регулирования договора банковского счёта.

Для достижения поставленной цели были проанализированы нормативные правовые акты, регулирующие договор банковского счёта, и поставлены следующие задачи:

- общий анализ характеристики договора банковского счёта:
- понятие и признаки договора;
- место в системе иных гражданских правовых договоров;
- содержание договора, его существенные и обычные условия;
- виды договора;
- динамика договора банковского счёта:
- исследование формы, порядка заключения;
- основания изменения и прекращения договора банковского счёта;
- изучение ответственности банка по договору.

Объект исследования выпускной квалификационной работы – общественные отношения, возникающие в процессе правового регулирования договора банковского счёта.

Предметом исследования явились современные представления в отечественной юридической науке о правовой природе банковского счёта, а также нормы Гражданского Кодекса Российской Федерации, федерального законодательства, других нормативных правовых актов, регулирующих договор

банковского счёта, материалы судебной практики, научные труды и авторефераты диссертаций.

Методологическую основу научного исследования составляют применяемые в юридической науке методы: исторический, сравнительно-правовой, социально-правовой, социологический, формально-юридический, логический, методы анализа и синтеза.

Теоретической основой исследования явились научные работы выдающихся ученых, практикующих юристов, кандидатов и докторов юридических наук.

Становление договора банковского счёта отражено в «Истории государства и права России» Р.А. Абдуллаевой. Изучение правовой природы, динамики договора, а также регулирование договора банковского счёта содержится в работах Н.А. Баринова и Е.А. Бевзюк (комментарии к гражданскому законодательству); Е.А. Суханова и Б.М. Гонгалло (о российском гражданском праве); М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Е.С. Губенко, А.А. Кликушина (о договорном праве); М.М. Прошунина и И.А. Цинделиани (о банковском праве); С.П. Карчевского (о банковском счёте); Н.Н. Дерюга (о правовой природе договора банковского счёта); И.А. Варпаевой (о заключении договора и открытии банковского счёта); А.М. Эрделевского и В.В. Сергеева (о видах договоров и счётов); Р.Ю. Абросимова, О.А. Акопян и Буркавцовой Я.В. (об ответственности сторон); И.Е. Михеевой (о прекращении договора банковского счёта), которые нашли свое отражение в исследовательской работе. Данный перечень не является исчерпывающим.

Эмпирическая основа исследования включает в себя Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы, регламентирующие договор банковского счёта, иные федеральные конституционные и федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты Российской Федерации, а также материалы правоприменительной практики, научные труды и авторефераты диссертаций.

Настоящая работа состоит из введения, трех глав, объединяющих в общей сложности восемь параграфов, заключения, списка используемой литературы и приложений.

В первой главе дается характеристика договора банковского счёта, раскрываются понятие и основные особенности договора, виды договора, его содержание.

Вторая глава включает в себя форму, порядок заключения договора и его содержание; затронут вопрос об особенностях изменения и прекращения отношений по договору банковского счёта.

Третья глава раскрывает особенности ответственности по договору банковского счёта и содержит пути совершенствования законодательства по данному направлению.

ГЛАВА 1 Общая характеристика договора банковского счета

1.1 Понятие и признаки договора банковского счета, его место в системе иных гражданско-правовых договоров

Открытие и ведение банковских счетов - традиционная банковская услуга, регулируемая гражданским законодательством.

Оказание банком услуг по ведению счёта привлекает клиентов, поскольку клиент заинтересован в сохранности денежных средств, размещенных в кредитной организации. Современные технологии позволяют проводить операции со счётом клиента быстро и безопасно.

Функционирование банковской системы страны начинается именно с банковского счёта, с проведения операций по нему, круговорота денежных средств. Общественные интересы затрагиваются при открытии банковских счетов, усиливается предотвращение доступа лиц, которые желали бы воспользоваться этим механизмом в антиобщественных интересах [41]. Тем не менее, преступность растёт. Отсюда вытекает вывод: чтобы не допустить несанкционированного вмешательства посторонних лиц в систему одного лица, банку очень важно знать, кто же является его клиентом, чтобы в дальнейшем избегать рисков, связанных с репутацией банка [21].

Использование банковского счёта представляет собой проведение безналичных расчётов, что имеет огромное экономическое значение в ускорении оборота средств, сокращение применения наличных денежных средств.

Иными словами, банковский счёт - это форма взаимодействия между банком и его клиентом, или, другими словами, - механизм взаимоотношений между банками и их клиентами и другими банками [33].

Ранее появившийся договор банковского вклада был дополнен обязательствами банка по осуществлению новых банковских операций, направленных на обслуживание счёта, что послужило основой договора, о

котором пойдет речь в данной работе [12].

Исследуемый договор отличался от договора банковского вклада тем, что последний играл роль обслуживания гражданина. Это значило, что договор счёта был самостоятельным гражданско-правовым, независимым, но в то же время смежным с договором вклада [13].

Говоря о терминологии, «договор банковского счёта» изложен в законодательстве (ст. 845 ГК) как «соглашение между двумя лицами, устанавливающее обязанность банка зачислять в наличной или безналичной форме и переводить поступающие на открытый держателю счёта безналичные денежные средства, выдавать денежные средства в наличной или безналичной форме, а также в дальнейшем проводить операции по такому счёту».

Субъектами данного правоотношения являются кредитная организация или небанковская кредитная организация (если есть лицензия на право заниматься данным видом банковских операций) и клиент-владелец счёта. Исходя из этого можно сделать вывод, что только специальный субъект может быть поставщиком предоставляемых услуг [71].

В.П. Емельянцев [24], кандидат юридических наук, сопоставив нормы гражданского закона и иных нормативных правовых актов, пришел к формулировке иного, более полно отражающего суть, понятия договора банковского счёта. Взяв за основу мнение автора, прихожу к выводу об изложении понятия в новой форме:

«Договор банковского счёта – соглашение, согласно которому банк возлагает на себя обязанность по приему денежных средств в наличной или безналичной форме, исполнять платежные поручения по переводу безналичных денежных средств со счёта, открытого на имя клиента, на счёт третьих лиц либо на счёт клиента, открытый в другом кредитном учреждении, выдавать наличные деньги со счёта клиенту, производить исполнение счёта в соответствии с договором, правилами или законом, а клиент берет на себя обязанность оплатить обусловленную в договоре

денежную комиссию за осуществление банком определенных действий по ведению счёта клиента».

Юридическая природа договора, его цель, задачи, права и обязанности сторон, положения их ответственности нашли своё отражение в выше упомянутом термине.

Правовая характеристика договора банковского счёта заключается в следующих его признаках: «консенсуальный, двусторонний и возмездный» [34]. Этой же точки зрения придерживается и доктор юридических наук А.Е. Суханов в своем труде [70].

Рассмотрим данный аспект более подробно:

– консенсуальность договора заключается в том, что он признаётся заключенным с момента согласования между сторонами существенных условий; права и обязанности сторон порождаются со времени заключения договора, а не в момент зачисления денежных средств на счёт;

– возмездность договора в том, что «клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счёте» (ст. 851 ГК РФ), а, если иное не предусмотрено договором банковского счёта, «за пользование денежными средствами, находящимися на счёте клиента, банк уплачивает проценты» (ст. 852 ГК РФ);

– наличие в договоре двух сторон: «кредитная организация» - «юридическое лицо, правомочное с целью извлечь прибыль как основная цель своей деятельности при наличии разрешения (лицензии) Банка России, оформленного надлежащим образом, осуществлять операции в банковской сфере» [46] и «клиент».

Двусторонне обязывающим договор можно назвать потому, что он порождает права и обязанности у каждой из сторон соглашения [7].

Вопрос о публичности договора по-разному решается в литературе.

Договор является публичным, если клиентом выступает физическое лицо. Соответственно, договор банковского счёта, заключенный между кредитной организацией и лицом, обладающим статусом юридического, не

рассматривается как публичный [68].

Следует отметить, что если отнести договор к публичному типу, то это автоматически означало бы, что к правоотношениям между клиентом и банком подлежали бы применению нормы о публичном договоре, что в принципе невозможно [23].

К такому выводу привели основания, указанные ниже, поскольку ГК РФ содержит только два признака публичности договора (о чём вёл речь Н.Н. Дерюга в ранее указанной статье):

– при наличии возможностей коммерческая организация просто обязана его заключить по требованию потребителя,

– условия публичного договора устанавливаются равными по юридической силе для всех граждан, кроме тех случаев, когда допускается предоставление льгот для отдельных категорий граждан.

Первый признак публичности договора имеется, а второго нет [44]. Отсюда вывод, что договор банковского счёта нельзя отнести к публичному.

Расчётные операции, управление счётом и выплата его остатка – действия банка, которые являются объектом договора банковского счёта и на которые клиент имеет право.

По поводу предмета договора также существуют разногласия. Одни считают, что предметом выступают денежные средства, другие же склоняются к мысли о том, что предмет – это предоставление клиенту особого вида услуг [6].

Совершение операций на счёте от имени и по поручению клиента – цель договора. Цель владельца – доступ к системе, включающей в себя расчёты безналичным путем.

Противоречивой является и юридическая сущность договора.

«Банковский счёт представляет собой средство осуществления и организации платежей, а также форму договора, который заключен между клиентом и банком» [72] - так считает Е.А. Суханов вопреки мнению А.Я. Курбатова, считающего, что «банковский счёт – объект правовой

деятельности» [39].

Учеными выделяется два основных определения места договора банковского счёта в среде безналичных платежей [66].

Мнение некоторых авторов заключается в том, что договор является самостоятельным.

Другие авторы (например, В.П. Емельянцев) считают, что договор больше относится к смешанному типу, объединяя в себе обязанности договора кредита, поручения, агентирования, хранения и самого договора на возмездное оказание услуг [2].

Приведенное в таблице А.1 сравнение договора банковского счёта со смежными видами договоров (Приложение А) позволило сделать вывод о том, что договор банковского счёта вполне автономный и законодательно изолирован от смежных видов.

Таким образом, понятие договора банковского счёта отрегулировано ст. 845 ГК, однако, по моему мнению, это понятие не полным образом отражает юридическую природу договора, что может вызвать правовую коллизию, и предлагаю внести изменения в ст. 845 ГК, изложив следующим образом термин в новой редакции:

«Договор банковского счёта – соглашение, согласно которому банк возлагает на себя обязанность по приему денежных средств в наличной или безналичной форме, исполнять платежные поручения по переводу безналичных средств со счёта, открытого на имя клиента, на счёт третьих лиц либо на счёт клиента, открытый в другом кредитном учреждении, выдавать наличные деньги со счёта клиенту, производить исполнение счёта в соответствии с договором, правилами или законом, а клиент берет на себя обязанность выплачивать обусловленную в договоре денежную комиссию за осуществление банком определенных действий по ведению счёта клиента».

К признакам договора банковского счёта следует отнести консенсуальность (договор признаётся заключенным с момента согласования существенных и иных его условий); возмездный характер отношений

(взаимный расчёт); его двусторонность (участвуют две стороны: клиент и кредитная организация).

Кроме того, договор банковского счёта следовало бы расценивать как обособленный (автономный) вид гражданско-правового договора, поскольку он обладает рядом некоторых качеств: объективной определенностью, субъектным составом, специальными обязанностями банка, что отличает его от других договорных конструкций в гражданском законодательстве.

1.2 Существенные и обычные условия договора банковского счёта

Содержание договора банковского счёта составляют условия договора, которые лежат в основе его заключения; права и обязанности сторон; информация о платёжной системе; информирование об операциях по счёту, а также вопросы банковской тайны.

Субъектами, законодательными актами или обычаями делового оборота определяются существенные, обычные и случайные условия договора.

Существенными условиями договора являются: сведения о его предмете; условия, признаваемые существенными для договоров данного вида; а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Условия договора банковского счёта включают в себя сведения о предмете, объекте, цене (стоимости) договора, сроке (если речь идет не о бессрочном действии договора), месте исполнения, ответственности сторон за невыполнение договора [20].

В п. 11 информационного письма Президиума ВАС РФ от 25.02.2014 № 165 «Обзор судебной практики по спорам, связанным с признанием договоров незаключенными» указано, что «заявление стороны договора о необходимости согласования какого-либо условия означает, что такое условие является существенным для данного договора» [30].

К слову, случайные условия в договоре банковского счёта отражения не нашли.

К существенным условиям рассматриваемого договора, по которым сторонам необходимо достичь согласия (в противном случае договор будет считаться недействительным) [40], банковское законодательство относит:

- предмет – действия, направленные на совершение банком конкретных операций по исполнению договора (принятие, зачисление денежных средств клиента, их хранение, перечисление, расчётно-кассовое обслуживание; данные операции производятся по требованию клиента) [3],

- цена договора банковского счёта – стоимость банковских услуг и сроки, в которые эти услуги будут выполнены (оплата предоставляемых услуг и тарифы за соответствующие операции, размер комиссии) [16],

- ответственность субъектов за нарушение условий договора банковского счёта (речь идёт об ответственности сторон за нарушение условий договора банковского счёта),

- порядок и основания расторжения договора банковского счёта (условия расторжения договора со стороны клиента; прекращение договора по требованию банка в судебном порядке; отказ от исполнения договора в связи с отсутствием движения средств на счёте; закрытие счёта по результатам расторжения договора),

- иные условия, по которым необходимо обоюдное согласие по заявлению одной из сторон.

В зависимости от вида открываемого счёта закон называет иные существенные условия, которые должны быть согласованы сторонами (п. 2 ст. 859.1, п. 2 ст. 860.1, п. 1 ст. 860.7 ГК РФ).

Договор банковского счёта в драгоценных металлах (п. 2 ст. 859.1 ГК РФ) обладает лишь двумя существенными условиями: 1) указание на наименование драгоценного металла; 2) порядок расчета суммы денежных средств, которые подлежат выдаче, если такая возможность предусмотрена договором [64].

Ведя речь о договоре номинального счёта, следует указать, что его существенным условием является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счёта о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счёта (ч. 2 ст. 860.1 ГК РФ).

К существенным условиям следующего вида договора - договора счёта эскроу, - без согласования которых договор не может считаться заключенным, можно отнести условия, которые характеризуют непосредственно предмет данного договора:

- сумма депозита или определение ее размера (сумма депозита должна быть указана в договоре либо текст договора должен содержать сведения об определении её размера);

- порядок определения суммы, которая подлежит передаче бенефициару (речь идёт об остатке денежных средств на счёте вне зависимости от размера размещенных денежных средств; данный аспект определяет некий предел перечислений);

- основания для перевода средств бенефициару или порядок их определения (как уже отмечалось, в договоре должны быть определены условия, благодаря которым бенефициар наделяется правом требовать перевода денег в свое распоряжение, либо утверждается срок исполнения счёта эскроу, либо сочетаются и условия и сроки [26].

Обычными условиями договора банковского счёта, которые не требуют согласия [22], являются:

- кредитование счёта – возможность осуществления клиентом платежей вне зависимости от остатка денежных средств на счёте; в таком случае банк считается предоставившим кредит на соответствующую сумму с момента совершения платежа; данные отношения подлежат регулированию в соответствии с правилами о займе и кредите (ст. 850 ГК);

- услуги и тарифы банковских услуг – на клиента возлагается обязанность по оплате услуг, предоставляемых банком в рамках договора; к

таким услугам следует отнести совершение банком денежных транзакций со средствами клиента, за что с клиента взимается плата, устанавливаемая банком, и может списываться со счёта клиента в установленное время (ст. 851 ГК);

– зачет встречных требований клиента и банка – возможность прекращения зачётом встречных требований сторон договора (кредитование счёта) и оплатой клиентом услуг банка (комиссия, тариф); данная процедура осуществляется банком с обязательным информированием клиента о зачёте встречных требований в установленные порядок и срок (ст. 853 ГК);

– проценты за использование банком денежных средств клиента, размещённых на его счёте – так называемая плата клиенту за размещение денежных средств в кредитной организации; размер процента определяется договором; получившаяся сумма зачисляется на счёт клиента в установленные договором сроки (ст. 852 ГК);

– сроки исполнения транзакций по счёту – период времени, в который деньги зачисляются на счёт, выдаются или списываются со счёта клиента (ст. 849 ГК).

Основным элементом договора банковского счёта является обязательство банка осуществлять расчетные операции. Этот элемент определяет юридический объект договора - безналичные платежи. Основой являются второй и третий элементы соглашения о банковском счете: остаток на счете служит денежным покрытием для расчетных операций, дальнейшее осуществление которых изменяет баланс счета.

Подводя итог, следует вывод, что договор банковского счёта имеет как существенные условия: предмет; стоимость, сроки; ответственность; порядок расторжения договора и т.д., так и обычные: кредитование, зачет встречных требований; услуги и тарифы; проценты за использование средств и т.д. В зависимости от вида открываемого счёта закон называет иные существенные условия, которые должны быть согласованы сторонами (относительно договора номинального счёта, счёта эскроу и договора, открываемого в

драгоценном металле).

Случайных условий относительно договора банковского счёта не предусмотрено.

1.3 Виды договоров банковского счёта

Предназначение договора банковского счёта определяет цель, которую преследует клиент при заключении договора и открытии определенного вида банковского счёта.

«Потребность гражданского оборота в различных финансовых услугах требует не только расширения диапазона возможных банковских счётов, но и развития регулирования типов банковских счётов, уже предусмотренных законом» [42], - об этом идёт речь в Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации.

В соответствии с п. 2.1 гл. 2 Инструкции № 153-И [29] банки открывают в российской и иностранной валютах:

– текущий счёт – банковский счёт, который используется для текущих расчётов, сохранности средств, которые можно легко изъять со счёта; если счёт также отражает операции с кредитами, он называется контокоррентным [63];

– расчётные счёта открываются для совершения сделок, связанных с деловой или частной практикой, при этом следует отметить, что клиентом в данном случае является юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо без образования юридического лица, не являющиеся кредитной организацией;

– бюджетные счёта открываются для проведения операций с бюджетными ассигнованиями бюджетной системы России;

– корреспондентский счёт – банковский счёт, открываемый кредитной организацией в филиале сети Банка России по месту нахождения главного офиса на основании договора корреспондентского счёта.

Корреспондентские счета делятся на два типа:

– счёт «НОСТРО» - «наш счёт у вас» - открывается на имя банка (называемого банком-респондентом), который является распорядителем счёта, в банке (называемом корреспондентом), отражающем баланс банка-респондента;

– счёт "ЛОРО" - "ваш счёт у нас" - открывается в банке-респонденте банком-корреспондентом, что отражается в пассиве баланса банка-корреспондента.

Корреспондентские счета НОСТРО банка-респондента, открытые в корреспондентском банке, являются счетами ЛОРО в банках-корреспондентах, и наоборот: корреспондентский счёт ЛОРО в корреспондентском банке - корреспондентский счёт НОСТРО в банке-респонденте [53].

– корреспондентский субсчёт – вид банковского счёта, открываемый кредитной организацией по месту нахождения филиала в подразделении расчётной сети ЦБ на основании договора корреспондентского субсчёта;

– депозитный счёт судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов – открывается перечисленным структурам для зачисления и хранения средств, поступающих во временное управление;

– депозитный счёт – открывается для учета средств, привлеченных на депозит, открытый в Уполномоченном учреждении Банка России [54].

Б.М. Гонгало в своем труде описывает также специальные банковские счета, в том числе «счета банковского платежного агента и субагента, коммерческий банковский счёт, клиринговый банковский счёт, счёт гарантийного фонда платежной системы, номинальный счёт (ст. ст. 860.1 - 860.6 ГК), счёт эскроу (ст. ст. 860.7 - 860.10 ГК), залоговый счёт (ст. ст. 358.9 - 358.14 ГК), специальный банковский счёт должника» [16].

С 1 июля 2014 года вступил в силу закон [47], согласно чему в гл. 45 части второй ГК в систему вошли два новых вида договора - договор счёта

эскроу и договор номинального счёта.

– залоговый счёт открывается с целью обеспечения клиенту проведения сделки в форме «залога прав по договору банковского счёта» [78]; «ограничения по пополнению залогового счёта (депозита) на законодательном уровне не установлены, поэтому такой счёт всегда можно пополнить, а залоговый депозит пополняется только в том случае, если это предусмотрено условиями вклада (договором вклада)» [31].

– специальные банковские счета – открытые клиентам банка в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего типа.

Существо конструкции номинального счёта в том же, в чем и института номинального держателя бездокументарных ценных бумаг:

«Номинальный счёт – банковский (денежный) счёт, открытый на имя одного, но в интересах другого лица или лиц (бенефициара, бенефициаров), пополняемый за его (их) счёт; размещенные на нем денежные средства принадлежат бенефициару (п. 1 ст. 860.1 ГК) или бенефициарам, причем каждому отдельно (п. 4 ст. 860.2 ГК); режим операций на номинальном счёте определяется договором, но всегда основывается на идее ограничения права распоряжаться денежными средствами на счёте (и в общем доступе к ним в любой форме) его номинальным владельцем (ст. 860.3 ГК, ст. 860.5 ГК, п. 3 ст. 860.6 ГК)» [77].

Счёт эскроу (условное депонирование) – разновидность номинального счёта, поскольку на протяжении всего периода своего ведения то лицо, на имя которого он открыт (депонент), не вправе распоряжаться средствами по нему (п. 1 ст. 860.8 ГК); с наступлением определенных в договоре с банком обстоятельств он становится счётом в пользу третьего лица (бенефициара) (п. 3 ст. 860.8 ГК).

«Термин «Условное депонирование» («эскроу») происходит от слова среднеанглийского языка «escrowl» - в значении «свисток». Другие варианты включают англо-норманский вариант «escrowe» или французский вариант

«escrowe». Во всех случаях данный термин переводится как «Свисток, печень, список»» [8].

Это также напоминает операцию по аккредитиву, за исключением того, что «ГК не ограничивает круг «определенных обстоятельств», при возникновении которых возможность получения денег со счёта связана и по аккредитиву, таким обстоятельством должно быть представление набора документов, оговорённого в аккредитиве (ст. 870, 871 ГК)» [9].

В ранее упомянутой Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации подчеркивается, что «закон должен предусматривать возможность открытия временного (накопительного) счёта создаваемого юридического лица и регулирования публичного депозитного счёта нотариуса и суда». При разработке проекта вышеуказанное положение Концепции осуществлялось путем разработки комплекса правил, направленных на регулирование соответствующих двух типов договоров банковского счёта (в качестве отдельных параграфов гл. 45 ГК РФ в редакции законопроекта).

Договор накопительного счёта создаваемого юридического лица заключается на время с целью формирования уставного (складочного) капитала созданного юридического лица его учредителями между банком и одним из учредителей юридического лица или лицом, выбранным (назначенным) в соответствии с учредительными документами юридического лица в качестве его органа [69].

«Законопроект (до его «редактирования») также имел правила по такому договору о банковском счёте, как, например, соглашение о карточном счёте, но они были изъяты из текста законопроекта, так же как и правила о банковском счёте на условиях использования средств электронных платежей, которые были предложены для включения в общие положения о банковском счёте (§ 1 гл. 45 в редакции Концепции)» [14].

В соответствии с Концепцией в общих положениях о банковском счёте (§ 1 гл. 45 ГК в редакции законопроекта) было предложено включить новую

статью, закрепляющую отношения по договору банковского счёта в драгоценных металлах. Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ данный вид счёта был введён в действие.

Согласно этой статье (ст. 859.1 в редакции законопроекта) по договору банковского счёта в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающие драгоценные металлы на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), а также исполнять поручения клиента на передачу драгоценных металлов одного достоинства и той же массы или на условиях и в порядке, предусмотренных договором, денежным эквивалентом в размере, пропорциональном стоимости этого металла.

В 2017 году также введен еще один подвид договора банковского счёта – договор публичного депозитного счёта – такой договор заключается с целью депонирования денежных средств: «банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета (нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит)» (ст. 860.11 ГК РФ).

Порядок открытия и закрытия указанных видов счетов, требования к документам, необходимым для их открытия, регулируются гл. 27–29, 45 ГК, Инструкцией № 153–И.

Суть договора банковского счёта напрямую зависит от цели, которой руководствуется клиент при открытии банковского счёта [15].

Анализ изученных норм дает возможность внести предложение относительно совершенствования российского законодательства в отношении расширения видов счетов и, как следствие, договоров банковского счёта.

Как мы уже видим, каждый банковский счёт имеет своё предназначение и открывается при соблюдении соответствующих условий, имея при этом и ограничения, и допущения. Но на практике отсутствует

самый наипростейший вид счёта, обладающий минимумом ограничений и условий для его открытия.

В частности, предлагается закрепить в законодательстве новый вид банковского счёта - счёт основных банковских услуг, правовой режим которого предусматривает, как минимум, возможность открытия такого счёта любым лицом независимо от его кредитной истории, возможность осуществлять основные банковские операции на этом счете (зачисления денежных средств на счет, осуществление банковских переводов на остаток средств на счете), возможность получения дебетовой карты и исключения кредитных операций на таком счете.

Изучив виды счетов и договоров банковского счёта, можно сделать вывод, что банки в зависимости от целей клиентов открывают в российской и иностранной валютах закрепленные законодательством счета, разновидности которых закреплены в нормативных правовых актах.

Рассмотрев законодательство, приходим к необходимости внесения в ГК РФ нового вида счёта, открываемого при заключении договора, сформулировав понятие следующим образом: «Счёт основных (базисных) банковских услуг – счёт, правовой режим которого предусматривает возможность открытия такого счёта любым лицом независимо от его кредитной истории, возможность осуществлять основные банковские операции на этом счете (зачисления денежных средств на счет, осуществление банковских переводов на остаток средств на счете), возможность получения дебетовой карты и исключения кредитных операций на таком счете».

ГЛАВА 2 Форма, порядок заключения и содержание договора банковского счета

2.1 Форма и порядок заключения договора банковского счета

Порядок заключения договора банковского счета регулируется в соответствии с законодательством. При этом заключение договора банковского счета представляет собой сложный правовой механизм, который осуществляется сторонами в целях согласования отдельных условий и реализации наиболее значимых целей договора. В этой связи, в рамках исследовательской работы рассмотрим основные особенности заключения договора банковского счета и требования, которые предъявляются к его форме.

Основу правового регулирования договора банковского счета составляет гражданское законодательство, которое обуславливает порядок его заключения, содержание, форму.

Так, ст. 845 ГК РФ закреплено, что по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять соответствующие распоряжения клиента о совершении операций по счету. Указанные положения определяют основу правового регулирования договора банковского счета и порядок наделения субъектов соответствующими правами и обязанностями [17].

Во исполнение ст. 845 ГК РФ открытие счета и заключение договора банковского счета осуществляется на условиях, которые согласуются между сторонами. При этом, согласно законодательству, банк возлагает на себя обязанность по заключению договора банковского счета с клиентом, обратившимся с данным предложением в банк. Кредитная организация не имеет право отказать в заключении договора и совершении соответствующих операций, которые предусмотрены в рамках закона, устава банка или его лицензии, которая выдается ему в установленном порядке.

Соблюдение формы договора банковского счета является важной составной частью вопросов правового регулирования порядка заключения и расторжения договоров, установления прав и обязанностей субъектов, решения вопросов в случае возникновения спора между ними. Задачей сторон является строгое соблюдение порядка заключения договора, который также установлен законодательством. Следует учитывать, что отдельные особенности могут определяться локально-нормативными актами банка.

Форма договора является важной составляющей в определении его действительности и наделении субъектов необходимыми правами и обязанностями. Так, законодательством устанавливаются обязательства, необходимые для соблюдения формы договора. В случае, если установленная форма не будет соблюдена договор может быть признан недействительным и, соответственно, цели его заключения не будут достигнуты.

В соответствии со ст. 161 ГК РФ договор банковского счета заключается в простой письменной форме, и, как было отмечено ранее, нарушение установленного законодательством порядка может привести к недействительности данного договора. Вследствие этого соблюдение формы договора является обоснованной обязанностью сторон, поскольку таким образом обеспечивается защита их законных прав, интересов и обязанностей. При этом, как было установлено ранее, непосредственное оформление договора осуществляется при подаче заявления клиентом и приложением всех необходимых документов [18].

В отношении договора банковского счета применяются общие правила его заключения, определенные законодательством и соответствующие для иных видов договоров (в частности порядка заключения и наличия обязательной письменной простой формы). При этом необходимо учитывать отдельные моменты, которые обуславливаются особенностями содержания договора.

В соответствии со ст. 434 ГК РФ законодательно закреплены следующие способы заключения договора банковского счета:

- составление единого документа, подписанного сторонами;
- обмен соответствующими документами, влекущий за собой договорные отношения (оферта-акцепт).

Каждая из указанных форм (способов) заключения договора банковского счета определяется сторонами самостоятельно с учетом установленных законодательством ограничений. При этом следует учитывать, что законодательством устанавливаются ограничения относительно порядка его заключения и соблюдения обязательных условий, которые служат основой для установления действительности договора банковского счета.

Так, например положения ст. 434 ГК РФ устанавливают, что лицо, которое получило предложение, в установленный офертой срок, совершая соответствующие действия, становится акцептом, что влечет за собой заключение договора. Данные особенности во многом упрощают процедуру заключения договора банковского счета и устанавливают ряд прав и обязанностей сторон. При этом немаловажным является соблюдение установленного порядка в представлении документов и непосредственного оформления данных договорных отношений.

Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» устанавливает процедуру открытия счета и заключения соответствующего договора. Установленный порядок составляет основу регулирования вопросов заключения договора и определения пакета документов, которые требуется предоставить клиентам.

Указанная инструкция определяет порядок заключения и содержание договора банковского счета с учетом отдельных требований относительно прилагаемых документов и их содержания. Стоит отметить, что положения инструкции могут расширяться в иных нормативно-правовых актах, а также устанавливаться локальными актами кредитных организаций в целях создания условий для их соответствия требованиям законодательства и

определения категорий лиц, в интересах которых осуществляется открытие банковского счета.

По словам Ю.Н. Богомоловой, заключение договора банковского счёта и открытие банковского счёта являются последовательными стадиями правоотношений между сторонами договора банковского счёта [10].

Так, для заключения договора банковского счета физическому лицу следует представить следующие документы:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- карточка, содержащая собственноручную подпись клиента;
- документы, которые подтверждают полномочия лиц, которые указаны в карточке на осуществление операций со средствами, находящимися на счету;
- идентификационный номер налогоплательщика.

Предоставляемые документы должны соответствовать требованиям законодательства, в частности: носить установленную форму и быть действительными. Иностранному лицу и лицу без гражданства требуется также предоставить миграционную карту установленного образца. Все документы должны подаваться вместе с заявлением в банк, в отдельных случаях банк имеет право затребовать иные документы, если это предусмотрено его локальными актами.

Для заключения договора банковского счета юридическому лицу требуется предъявить следующие документы:

- учредительные документы, которые свидетельствуют о наличии правового статуса и зарегистрированы уполномоченным органом в установленном порядке;
- выданные данному юридическому лицу лицензии, которые имеют отношения к операциям, осуществляемым на банковском счете;
- карточка установленного образца, содержащая образцы подписей уполномоченных лиц;
- документы, которые подтверждают полномочия лиц, указанных в

карточке, и их права на осуществление операций в установленном порядке, подачи заявления и т.д.;

— документы, которые подтверждают полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.

Важной составной частью является формирование пакета документов и их заверение уполномоченным лицом, в противном случае они не будут нести юридической силы и не могут служить основанием для заключения договора банковского счета. Требования законодательства в данном случае носят первоочередный характер и определяют основания для согласования между сторонами совокупности прав и обязанностей и установления порядка совершения соответствующих операций по счету [37].

Если юридическое лицо зарегистрировано иностранным государством, то им предоставляются документы, которые, по мнению Куликовой К.В., подтверждают:

а) правовой статус согласно законодательству иностранного государства;

б) постановку на учет в соответствии с законодательством РФ.

Все указанные документы должны соответствовать требованиям законодательства относительно формы и достоверности, в противном случае банк имеет право отказать в заключении договора. Следует отметить, что отдельные особенности заключения договора банковского счета устанавливаются в рамках законодательства с учетом наличия особого правового статуса клиента (имеется ввиду, к какому государству он принадлежит).

Поскольку кредитная организация не наделена полномочиями по проверке достоверности и действительности представляемых документов, анализ судебной практики позволяет выявить различные противоречивые вопросы, связанные с таковой проверкой.

Так, Постановлением Федерального Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа [62] по кассационной жалобе МРИ ФНС № 2 по г. Чите

на решение Арбитражного суда Забайкальского края от 1 октября 2010 года по делу N А78-6096/2010 и постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 14 декабря 2010 года по тому же делу, постановлено, что при открытии банком счета организации-клиенту в компетенцию банка не входит проверка достоверности представленного организацией-клиентом свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

При этом суд апелляционной инстанции правильно указал на то, что налоговой инспекцией не приведено правовое обоснование наличия обязанности у банка проверять действительность представленного ему свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и установленного порядка такой проверки.

Проверив соответствие выводов судов первой и апелляционной инстанций о применении норм права установленным ими по делу обстоятельствам и имеющимся в деле доказательствам, правильность применения судами норм материального и процессуального права при рассмотрении дела и принятии обжалуемых судебных актов и исходя из доводов, содержащихся в кассационной жалобе, Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа пришёл к выводу о том, что обжалуемые налоговым органом судебные акты законны и правомерны, по каким-либо иным основаниям отмене не подлежат.

Как правило, договор банковского счета считается заключенным с момента направления клиентом в банк заявления на его открытие, которое соответствует требованиям законодательства и содержит необходимые приложенные документы. После получения заявления банк рассматривает его как оферту, т.е. предложение о заключении договора. По итогу рассмотрения банк может совершить определенные действия, которые следует отнести к акцепту, на основании чего договор банковского счета считается заключенным [24].

Датой открытия счета является дата, которая отражается в Книге регистрации открытых счетов с учетом правил, определенных

законодательством. При этом банк обязан совершать все необходимые действия по открытию счета и согласованию всех необходимых прав и обязанностей между сторонами. Важной составной частью является соблюдения сроков открытия счета, которые могут указываться клиентом самостоятельно в заявлении.

Банковский счёт считается открытым с момента внесения записи в Книгу регистрации открытых счетов, которая формируется не позднее дня, следующего за днем заключения договора банковского счёта [60]. Данная процедура завершает открытие банковского счёта [11].

Банк, в нарушение условий, установленных со своей же стороны, и отвечающих требованиям, вправе отказать в заключении договора несмотря на то, что на него возложена обязанность в его заключении с клиентом, обратившимся с предложением об открытии счёта.

Клиент вправе предъявлять требования при необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счёта: обратиться в суд с требованием об обязанности заключить договор, а также требовать возмещения убытков, понесенных в связи с отказом банка заключить договор банковского счёта

Если открытие счёта и совершение соответствующих операций предусмотрены законом и учредительными документами, то банк не имеет права отказать в его заключении. Такое возможно только в случае, если такой отказ обоснован отсутствием технической возможности банка осуществить оказание банковских услуги или допускается законом или иными правовыми актами РФ.

В особенности, основания для отказа в заключении договора предусмотрены в п. 5.2 ст. 7 Закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем [49].

Стороны в рамках договора банковского счета имеют право согласовывать различные условия при отсутствии противоречий требованиям законодательства. При этом соблюдение формы и порядка заключения

договора имеет решающее значение при определении его юридической силы и определении порядка регулирования вопросов наделения рядом прав и обязанностей сторон, а также вопросов их ответственности [5].

В этой связи в рамках анализа законодательства и научных исследований можно установить, что на данный момент устанавливаются строгие требования к форме договора банковского счета, что обуславливается необходимостью определения правовых механизмов взаимодействия субъектов при осуществлении своих прав и обязанностей. Стоит отметить, что введение обязательной формы договора банковского счета, в частности внесения конкретики в отдельные положения, позволит во многом решить ряд существующих противоречий в данной области и во многом будет основой для уменьшения судебной практики.

Логичным будет обязать кредитные организации отказаться от типовых форм договора банковского счёта либо сделать его условия «гибкими», что позволит клиенту внести свои предложения относительно содержания договора в момент его заключения. Безусловно, условия клиента не должны противоречить законодательству.

Таким образом, в рамках законодательства устанавливается строгий порядок относительно заключения договора банковского счета: внимание уделяется соблюдению его формы и представлению клиентом полного пакета документов. При этом на придание договору юридической силы влияет не только соблюдение установленной формы, но и требования к его содержанию, которое должно соответствовать закону. Соблюдение формы является одной из значимых составных частей в рамках определения договора банковского счета и использования его как средства регулирования правоотношений между сторонами.

2.2 Содержание договора банковского счета

Содержание договора банковского счета является важной частью при

определении его действительности и установления совокупности прав и обязанностей сторон. Следует учитывать, что отсутствие обязательных условий договора банковского счета влечет признание его недействительным и потерей юридической силы. В этой связи, в рамках исследовательской работы рассмотрим содержание договора банковского счета и соответствующие права и обязанности, которыми наделяются стороны.

В настоящее время принято выделять следующие виды условий договора [55]:

- существенные, т.е. обязательные условия договора, отсутствие которых влечет признание его недействительным;
- обычные условия договора, которые принимаются сторонами самостоятельно на основе соглашения; отсутствие данных условий не влечет признания его недействительным.

Наличие существенных условий является обязательным требованием для любого договора, что обуславливается необходимостью определения порядка его заключения, установления сторон и их идентификации. Вследствие этого в рамках законодательства существенные условия договора устанавливаются как наиболее значимые, которыми определяется его содержание. Так, отсутствие существенных условий договора служит основанием для признания его недействительным и влечет невозможность установления прав и обязанностей сторон.

При этом данная проблема не является распространённой, так как банки стремятся создать условия для включения в договор всех существенных условий. Но проблемной является закрепление в рамках договора дополнительных условий, которые существенно нарушают права, законные интересы других лиц, в частности клиентов, и ущемления их законных интересов. В настоящее время в рамках законодательства данный вопрос не проработан.

В рамках договора банковского счета устанавливаются обязательные условия порядка взаимодействия сторон. При этом немаловажной составной

частью является наличие существенных условий, к которым следует относить [37]:

- предмет договора банковского счета;
- сроки договора;
- цена договора банковского счета;
- стороны договора (банк и клиент).

Без наличия данных условий договор банковского счета будет признан недействительным и, соответственно, не порождает никакие обязательства для сторон. Наличие существенных условий обуславливается необходимостью определения содержания договора банковского счета и необходимостью формирования соответствующих правовых механизмов для регулирования порядка его заключения.

Обычные условия договора банковского счета согласуются сторонами самостоятельно и их отсутствие не влияет на признание договора действительным. Так, к факультативным условиям договора банковского счета следует относить совокупность прав и обязанностей сторон, которые в каждом отдельном случае согласуются самостоятельно, но с учетом ряда ограничений, определенных законодательством относительно порядка их исполнения. При этом стороны имеют право самостоятельно согласовывать отдельные условия относительно прав и обязанностей, при условии, что они не противоречат требованиям законодательства и соответствуют банковским правилам [68].

Права и обязанности банка и клиента служат основой в регулировании процесса реализации требований законодательства, а также совершении соответствующих операций по счету. При этом права и обязанности не являются существенными условиями договора и согласуются сторонами самостоятельно на свое усмотрение. В рамках законодательства определяются исключительно общие гарантии и порядок заключения договора и условий в нем, но более детально к этому вопросу стороны могут подходить самостоятельно.

К основным обязанностям банка по договору банковского счета следует относить [65]:

- надлежащее выполнение всех операций по счету, которые предусмотрены в рамках закона, банковских правил, обычаев делового оборота, а также отдельных условий соглашения между банком и клиентом;
- хранение банковской тайны в установленном законодательством порядке.

Данные обязанности являются основными для банка в рамках договора банковского счета. При этом стороны имеют право согласовывать иные права и обязанности банка по собственному желанию, но с учетом ограничений, определенных законодательством. Немаловажной составной частью является соблюдение установленного порядка согласования условий и наличия всех обязательных условий.

Стоит отметить, что первую обязанность возможно разделить на ряд обязательных к совершению банком действий в рамках договора, в частности [24]:

- принятие и зачисление денежных средств на счет;
- своевременное осуществление списания денежных средств с соблюдением порядка очередности, определенного законодательством;
- осуществление постоянного учета остатка на счете;
- информирование клиента о состоянии его счета, представление отдельных услуг.

Так, в рамках законодательства устанавливается соответствующий порядок для исполнения банком обязанности: ст. 849 ГК РФ устанавливаются обязанности банка по зачислению поступающих средств клиента не позднее одного дня, если более короткий срок не установлен рамками договора. Законодательство устанавливает строгий порядок регулирования очередности совершения операций и реализации ряда обязанностей банка в целях защиты прав, законных интересов клиента и соответствия действий правовым требованиям [17].

К основным правам банка в рамках договора банковского счета относятся:

- принятие денежных средств от клиента, их зачисление на счет;
- открытие и введение счета клиента;
- получение компенсации расходов от клиента в установленный срок;
- обоснованный отказ в совершении операций, которые противоречат требованиям законодательства и банковским правилам.

Совокупность прав банка соответственно порождает ряд обязанностей клиента, что обуславливается правовой природой договора и необходимостью сочетания объема прав и обязанностей сторон. Следует учитывать, что права и обязанности сторон составляют основу содержания договора банковского счета и создания условий для достижения целей, поставленных при его заключении. При этом стороны должны соблюдать установленный законодательством порядок относительно заключения договора банковского счета и отсутствия противоречий относительно его содержания.

В содержание договора также входит процесс непосредственного перевода денежных средств со счета на счет, что также входит в правовое поле банка. Относительно недавно в России объявилась созданная для денежных переводов сеть между широким кругом участников, контролируемых государством. Эта сеть получила официальное название «Национальная платёжная система». Акцент на слове «национальная» делается с целью подчеркивания независимости от платежных систем иностранных государств. Главное лицо системы называется оператором, и каждый оператор имеет свою собственную платежную систему [27].

Помимо обязанностей банка, указанных ранее, на банк возлагается обязанность об информировании клиента о состоянии его счёта и выполняемых на нем операциях. Обычно эта обязанность выражается в предоставлении банковских выписок с лицевого счёта клиенту, в которых

показаны данные об остатке средств на счёте, совершенных по нему сделках за отчетный период, процентах, начисленных за использование банком денежных средств клиента, сумм, собранных банком в качестве платы за его услуги, а также о взаимозачете требований [48].

Сегодня законодатель устанавливает только то, что банк, то есть оператор перевода денежных средств, обязан информировать клиента о совершении каждой транзакции с использованием карты, направив соответствующее уведомление клиенту в порядке, установленном договором. Однако, что считается уведомлением – регулятор четко не указал. Иными словами банк самостоятельно выбирает методы уведомления и доставляет эту информацию клиенту. Но этот вариант применим только к личным счетам пластиковых карт, в то время как диапазон банковских счетов является внушительным, и клиенты остаются неосведомленными о транзакциях, проводимых на их обычных счетах.

Как пишет В.В. Витрянский, «на банк возлагается обязанность информировать о совершении каждой сделки с использованием средств; банк также обязывается предоставлять клиенту возможность уведомления о возможности использования электронных средств платежа. Клиент в свою очередь обязывается предоставлять банку достоверные сведения о возможных способах связи с клиентом (контактную информацию) и своевременно их обновлять» [14].

Выписка из банковского счёта служит отчетом об исполнении операций.

Целесообразным будет совершенствовать действующее законодательство, а именно: внести в ст. 848 ГК РФ пункты:

«Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции по счёту путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом».

«Банк обязан предоставить клиенту выписку по операциям, проводимым по счёту, в установленные договором банковского счёта сроки.

Возражения на выписку могут быть поданы в течение установленного договором банковского счёта сроки со дня получения указанной выписки. Отсутствие возражений клиента рассматривается как его согласие с отраженными в выписке операциями, а также с суммой остатка на счёте».

В дополнение к обязательному уведомлению банком клиента, банк обязан хранить банковскую тайну, операции по нему и информацию о клиенте. Вопросы безопасности сведений, составляющих банковскую тайну, должны постоянно находиться в центре внимания органов управления банка, и каждый запрос на такую информацию, в том числе полученный от государственного органа, должен тщательно анализироваться на предмет законности их предоставления.

Права банков должны быть ограничены в рамках законодательства, что во многом усовершенствует систему правового регулирования и возможности злоупотребления им правами в целях ущемления прав и законных интересов клиентов. Особое значение в данном аспекте имеет проработка вопросов реализации прав кредитных организаций и возможности определения порядка организации контроля за ними, установления рамок возможного внесения изменений в договоры [73]. В совокупности ограничения в данной области позволят решить целый ряд проблем в области правового регулирования.

Наряду с обязанностями банка в рамках договора банковского счёта устанавливается целый ряд обязанностей клиента, которые составляют основу регулирования вопросов порядка заключения договора. Данные обязанности определяют основу порядка заключения и расторжения договора и наделения клиента особым правовым статусом.

К основным обязанностям клиента по договору банковского счёта следует относить [65]:

- соблюдение банковских правил при совершении различных операций по счёту;
- возмещение расходов банка на совершение определенных

операций (при условии, что данная обязанность возлагается в рамках договора на клиента и договором предусмотрены операции, за которые возмещаются расходы).

Рассмотренные обязанности клиента определяют основу для осуществления его обязанностей и согласования необходимых условий договора банковского счета. Стоит отметить, что в случае ненадлежащего исполнения клиентом обязанностей договор может быть расторгнут, а также с него могут быть взысканы расходы, понесённые банком. Обязанности клиента во многом заключаются в оплате услуг банка в установленный срок и в полном объеме.

При этом банк имеет право устанавливать ряд иных обязанностей с учетом особенностей договора, его содержания и порядка совершения операций; в целях определения особого правового статуса клиента банк осуществляет запрос ряда дополнительных документов, необходимых для определения его статуса и выявления ограничений на ряд операций, которые могут осуществляться в рамках договора [4]. Вследствие этого права клиента составляют основу в регулировании вопросов обеспечения защиты интересов.

Злоупотребление участниками договора правами является значимой проблемой в области правового регулирования, которая имеет особое актуальное значение. Это обуславливается постоянным ростом количества судебной практики, связанной со злоупотреблением права банками и стремлением создать условия для реализации своих полномочий с учетом ущемления соответствующих прав, законных интересов клиентов и получения от них большей суммы денежных [73].

Права и обязанности клиентов и банков должны быть реализованы в рамках банковского соглашения, учтены вопросы защиты их интересов и установления контроля от возможного злоупотребления. При этом злоупотребление, как правило, осуществляется со стороны банков, о чем свидетельствует обширная судебная практика в данной области и количество

случаев, когда интересы граждан были нарушены в рамках деятельности банков. При этом такая деятельность банков оставалась безнаказанной.

Права клиента в данном случае носят наиболее незначительную группу, что обуславливается особенностями договора и порядка его заключения. Так, к основным правам клиента следует относить [24]:

- право самостоятельного выбора формы осуществления безналичных расчетов с учетом собственных интересов;
- право требовать от банка совершение операций по счету с учетом временных рамок, определенных договором или законодательством.

Данные права образуют единую группу. При этом в рамках договора банковского счета могут устанавливаться иные права и обязанности субъектов исключительно по их усмотрению с соблюдением законодательства. Следует учитывать, что договор банковского счета заключается исключительно по усмотрению сторон и должен включать все обязательные условия [76].

Ответственность сторон в данном случае носит взаимный характер и может определяться как в рамках требований законодательства, так и условиями договора. Особое значение имеет соблюдение установленного порядка исполнения обязанностей и отсутствие нарушений своими действиями прав и законных интересов другой стороны. Ответственность устанавливается в целях формирования необходимых условий для соблюдения сторонами прав и обязанностей и профилактики возможного нарушения условий, а также как дополнительных гарантий.

Права и обязанности сторон в рамках договора банковского счета являются факультативными условиями, которые определяются сторонами самостоятельно на основе соответствующего взаимного согласия. При этом немаловажной составной частью является их соответствие требованиям законодательства и отсутствие нарушений. В противном случае договор может быть признан недействительным в целом или в ряде его положений [11].

В этой связи, в настоящее время содержание договора банковского счета имеет приоритетное значение в рамках установления его действительности и определения порядка реализации прав и обязанностей сторон. Основой в данной области является проработка вопросов разграничения прав сторон, фиксация их в рамках договора в целях снижения уровня правовых коллизий, которые возникают между сторонами, и необходимость определения эффективных правовых механизмов реализации прав и законных интересов участников соглашения. Данные совершенствования являются необходимой мерой для снижения количества судебных дел и создания эффективной системы правового регулирования правоотношений.

Таким образом, на основании вышеизложенного, следует прийти к выводу, что в рамках законодательства устанавливаются существенные и обычные условия договора банковского счета, представляющие собой совокупность прав и обязанностей, ответственности сторон и иных необходимых положений. При этом стороны имеют право самостоятельно согласовывать отдельные условия относительно прав и обязанностей, при условии, что они не противоречат требованиям законодательства и соответствующим банковским правилам. Устранение пробелов в данной области во многом усовершенствует вопросы организации согласования прав, обязанностей сторон и снизит вероятность нарушения прав клиентов.

Кроме того, кредитная организация обязана информировать клиента о состоянии его счёта и выполняемых по нему операциях, в связи с чем считаю целесообразным совершенствовать действующее законодательство, а именно: внести в ст. 848 ГК РФ пункты:

«Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции по счёту путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

«Банк обязан предоставить клиенту выписку по операциям, проводимым по счёту, в установленные договором банковского счёта сроки.

Возражения на выписку могут быть поданы в течение установленного договором банковского счёта сроки со дня получения указанной выписки. Отсутствие возражений клиента рассматривается как согласие клиента с отраженными в выписке операциями, а также с суммой остатка на счёте».

В дополнение к обязательному уведомлению клиента банком, на банк возложена обязанность сохранения банковской тайны, операций по нему и информации о клиенте. Вопросы безопасности сведений, составляющих банковскую тайну, должны постоянно находиться в центре внимания органов управления банка, и каждый запрос на такую информацию, в том числе полученную от государственного органа, должен тщательно анализироваться на предмет законности их предоставления.

2.3 Особенности изменения и прекращения договора банковского счёта

Изменение и прекращение договора банковского счёта осуществляется с учетом установленного законодательством порядка. Требования ГК РФ составляют основу правового регулирования порядка изменения условий договора и необходимости их соответствия требованиям законодательства. Следует учитывать, что данные особенности обусловлены, в первую очередь, правовым статусом сторон договора и необходимостью соответствия его условий правовым нормам.

Современная практика свидетельствует о наличии ряда сложностей при внесении изменений в договор банковского счёта, установлении его содержания и формировании ряда условий, нацеленных на определение прав, законных интересов субъектов (в частности, порядок установления его содержания и возможность удержания банков от злоупотребления своими правами в целях изменения условий договора в свою пользу). Вследствие этого данная область требует совершенствования и отдельного внимания со стороны государства в виде модернизации законодательства и восполнения

существующих пробелов [1].

Рамками законодательства ограничиваются отдельные особенности изменения и прекращения договора банковского счета. Данные особенности устанавливаются в целях формирования эффективных правовых механизмов защиты прав и законных интересов сторон и необходимости определения порядка привлечения к ответственности. Следует учитывать, что совокупность изученных прав и обязанностей сторон по договору банковского счета является основой для рассмотрения вопроса о расторжении или изменении договора, поскольку действия сторон во многом являются основополагающими для внесения соответствующих изменений или привлечения их к ответственности.

Изменение договора банковского счета осуществляется в случае реорганизации юридического лица в установленном порядке, вследствие чего создается необходимость в переоформлении данного счета и изменении наименования стороны. В данном случае на клиента возлагается обязанность в представлении в банк пакета необходимых документов в срок, установленный законодательством или соответствующим договором. В рамках договора могут устанавливаться иные основания, которые могут послужить поводом к внесению изменений, с учетом особенностей статуса сторон [24].

Следует отметить, что в рамках договора могут устанавливаться отдельные условия относительно временных рамок внесения данных изменений, порядок их представления, а также ответственность в случае нарушения соответствующих требований. Особое значение приобретает соблюдение установленного законодательством порядка представления сведений и своевременного внесения изменений в условия договора.

Также изменение условий договора банковского счета может осуществляться посредством заключения дополнительных соглашений на основе обоюдного согласия сторон. Согласование отдельных условий договора сторонами может осуществляться в любой промежуток времени, но

с учетом исключений относительно их содержания. При этом немаловажной составной частью является проверка условий, внесенных в договор банковского счета, на соответствие их положениям и требованиям законодательства.

В рамках ГК РФ устанавливаются общие условия для изменения договора, в частности необходимо наличие согласия всех сторон: в нашем случае это клиент и банк. Обоюдное согласие составляет основу определения согласованности условий договора и соответствие действий сторон требованиям законодательства. При этом внесение изменений в договор в одностороннем порядке невозможно, если иное не предусмотрено самим договором. Также договор не может включать в себя данные, которые противоречат требованиям законодательства относительно операций, которые могут осуществляться сторонами[73].

Расторжение договора банковского счета также должно осуществляться с учетом требований законодательства и проверяться на предмет соблюдения порядка и наличия оснований. Так, расторжение договора возможно как по инициативе одной из сторон, так и на основе обоюдного согласия, а также на основании решения суда, принятого в установленном законом порядке. Данные особенности определяются в зависимости от выбранной процедуры расторжения договора. При этом процедура расторжения договора также имеет последовательность действий, которые должны исполняться одной из сторон или обоюдно сторонами. Это необходимо для соблюдения требований законодательства и формирования позиции защиты прав сторон.

Порядок расторжения и изменения договора банковского счета имеет определяющее значение в рамках защиты прав сторон и формировании соответствующих правовых механизмов. В рамках законодательства должны устанавливаться соответствующие правовые механизмы регулирования порядка изменения и расторжения договора в целях защиты прав, законных интересов сторон. В этой связи, в рамках исследовательской работы

рассмотрим основные положения в области расторжения договора банковского счета.

В рамках ст. 859 ГК РФ устанавливаются следующие основания для расторжения договора банковского счета:

- заявление клиента, которое может быть подано в любое время;
- решение суда по иску банка, при условии, что средства, которые хранятся на счетах, ниже установленной банковскими правилами или условиями договора нормы;
- решение суда по иску банка, в случае если клиент не совершал операции по счету на протяжении определенного законодательством или установленного в рамках договора времени.

В рамках исследовательской работы было установлено, что в соответствии со ст. 845 ГК РФ устанавливается, что по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять соответствующие распоряжения клиента о перечислениях денег и совершать иные операции по счету. Указанные положения определяют основу правового регулирования договора банковского счета и порядок наделения субъектов соответствующими правами и обязанностями. Данные особенности составляют основу правового регулирования вопросов порядка расторжения договора в том случае, если это обуславливается необходимостью формирования условий для защиты прав, законных интересов сторон договора.

Основания для расторжения договора могут также определяться в рамках самого договора, но не противоречить требованиям законодательства, при этом права сторон не могут быть ограничены.

По мнению исследователей процесс расторжения договора на основании решения суда является достаточно длительным и затратным и во многом неэффективным, вследствие чего страдают интересы не только клиента, но и банка, который вынужден поддерживать активными счета клиентов и нести расходы [5].

Современная практика свидетельствует, что заключение и расторжение договора банковского счета должно осуществляться с учетом соблюдения строгого порядка и его формы. Так, расторжение договора также должно осуществляться в письменной форме, и лишь в отдельных случаях по решению суда. В противном случае договор банковского счета не будет расторгнут и стороны будут иметь право продолжать данные отношения.

В рамках законодательства устанавливается строгий порядок относительно заключения договора банковского счета, в частности соблюдения необходимой формы и представление полного пакета документов клиентом. При этом на признание договора действительным влияет не только соблюдение установленной формы, но и содержание, которое должно соответствовать требованиям законодательства. Аналогичный порядок устанавливается и в рамках расторжения договора, что обуславливается необходимостью определения момента заключения и расторжения договора.

Стоит отметить, что если на протяжении двух лет денежные средства на счете клиента отсутствуют и операции по этому счету не проводились, банк наделяется правом самостоятельно осуществить расторжение договора, письменно уведомив об этом клиента за два месяца. Если клиент в течение этого времени не совершит ни одной операции, банковский счет будет закрыт и договор, соответственно, считается расторгнутым в установленном порядке. Данное право обуславливается необходимостью снижения длительности процесса расторжения договора через суд и превосходством банка по отношению к праву клиента [65].

Данные основания для расторжения договора банковского счета определяются с учетом требований законодательства и необходимостью обеспечения защиты прав, законных интересов субъектов. При этом государство в данном случае отдает предпочтение защите прав, законных интересов клиента как стороны договора банковского счета, что позволяет во многом создать благоприятные условия для реализации его прав.

В современной практике существует достаточно весомая проблема в области самостоятельного изменения банками отдельных условий договора без проведения процедуры согласования, в результате чего совершается значительное нарушение прав, законных интересов клиентов. Особое значение имеет проработка вопросов относительно порядка внесения изменений в договор и установления ответственности в случае применения соответствующих неправомерных действий, которые исходят со стороны банка для улучшения собственных условий. В этой связи устранение права банка на одностороннее внесение изменений в условия договора позволит разрешить ряд проблем и ограничить банкам возможность злоупотребления своими правами.

Согласно п. 4 ст. 859 ГК прекращение договора банковского счёта является основанием для закрытия счёта клиента. В соответствии с пунктом 1.3 Инструкции № 153-И банковский счёт закрывается путем внесения записи о закрытии соответствующего банковского счёта в реестр открытых счетов.

Закрытие счёта связано с определенными действиями банка, поэтому момент расторжения договора банковского счёта и момент закрытия счёта могут не совпадать по времени, в связи с чем предлагаю внести в п. 4 ст. 859 ГК РФ поправку в следующей редакции: «Расторжение договора банковского счёта является основанием закрытия счёта клиента в день обращения клиента с заявлением о закрытии счёта», поскольку несовпадение времени расторжения договора и закрытия банковского счёта является проблемой действующего законодательства.

Кроме того, в целях снижения судебной практики, полагаю целесообразным внести в ст. 859 ГК РФ пункта 1.3 следующего содержания: «Необоснованное расторжение договора со стороны кредитной организации не допускается, если иное не предусмотрено договором».

Изучив форму, порядок заключения и содержание договора банковского счёта прихожу к следующим выводам.

В рамках законодательства устанавливается строгий порядок относительно заключения договора банковского счета: внимание уделяется соблюдению его формы и представлению клиентом полного пакета документов. Соблюдение формы является одной из значимых составных частей в рамках определения договора банковского счета и использования его как средства регулирования правоотношений между сторонами.

Договор содержит существенные и обычные условия, представляющие собой совокупность прав и обязанностей, ответственности сторон и иных необходимых положений. При этом стороны имеют право самостоятельно согласовывать отдельные условия относительно прав и обязанностей, при условии, что они не противоречат требованиям законодательства и соответствующим банковским правилам. Устранение пробелов в данной области во многом усовершенствует вопросы организации согласования прав, обязанностей сторон и снизит вероятность нарушения прав клиентов.

Информирование клиента о состоянии его счёта и выполняемых по нему операциях носит актуальный характер, но не закреплено законодательно, в связи с чем считаю целесообразным совершенствовать данный вопрос, внося в ст. 848 ГК РФ пункты следующего содержания:

«Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции по счёту путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.

«Банк обязан предоставить клиенту выписку по операциям, проводимым по счёту, в установленные договором банковского счёта сроки. Возражения на выписку могут быть поданы в течение установленного договором банковского счёта сроки со дня получения указанной выписки. Отсутствие возражений клиента рассматривается как согласие клиента с отраженными в выписке операциями, а также с суммой остатка на счёте».

В дополнение к обязательному уведомлению клиента банком, на банк возложена обязанность сохранения банковской тайны, операций по нему и информации о клиенте. Вопросы безопасности сведений, составляющих

банковскую тайну, должны постоянно находиться в центре внимания органов управления банка, и каждый запрос на такую информацию, в том числе полученную от государственного органа, должен тщательно анализироваться на предмет законности их предоставления.

Основания для изменения и прекращения договора банковского счета устанавливаются законодательством. Данные основания служат основой для регулирования порядка его прекращения и соблюдения защиты прав, законных интересов сторон. Следует учитывать, что данная область является достаточно проблемной относительно сроков осуществления расторжения договора. Вследствие этого, в данной области существует ряд проблем, которые напрямую связаны с самовольностью в рамках организации деятельности банков и значительного злоупотребления ими своими правами, что возможно исправить посредством внесения изменений в законодательство и установить правила поведения для банков для снижения уровня «самовольности» и соответствующего злоупотребления правами.

Относительно закрытия банковского счета и расторжения договора банковского счета также существует ряд предложений по совершенствованию законодательства.

В целях снижения судебной практики, полагается логичным внести в ст. 859 ГК РФ пункта 1.3 следующего содержания: «Необоснованное расторжение договора со стороны кредитной организации не допускается, если иное не предусмотрено договором», что существенно отразится на правах клиента.

Поскольку момент расторжения договора банковского счёта и момент закрытия счёта могут не совпадать по времени, полагаю целесообразным внести в п. 4 ст. 859 ГК РФ поправку в следующей редакции: «Расторжение договора банковского счёта является основанием закрытия счёта клиента в день обращения клиента с заявлением о закрытии счёта».

3.1 Ответственность банка как стороны договора банковского счета за ненадлежащее исполнение своих обязанностей

Институт ответственности является важной составной частью договора банковского счета, который определяет основу регулирования профилактики правонарушений и обеспечения исполнения обязанностей сторонами с учетом условий договора и требований законодательства. В этой связи в рамках договора и законодательства устанавливаются особенности привлечения к ответственности в рамках договора банковского счета.

Содержание договора банковского счета составляет основу правового регулирования статуса сторон и порядка исполнения соответствующих обязанностей. Ответственность выступает в качестве среды компенсации нарушенных прав и профилактики возможных правонарушений в рамках правоотношений [25].

Под юридической ответственностью следует понимать меры государственного принуждения, которые устанавливаются в отношении виновного лица за совершение противоправных действий.

Юридическая ответственность кредитной организации по договору банковского счета имеет следующие признаки [35]:

- полная ответственность банка за нарушение правил осуществления расчета операций по договору банковского счета (ответственность устанавливается за совершение расчетных операций, в том числе без наличия вины);
- каждый участник в расчетной цепочке несет ответственность за других лиц, на которых возложены обязанности по осуществлению переводов, в том числе при участии банков-посредников;

– размер ответственности за нарушение установленных правил по совершению операций определяется с учетом расчетных операций и определения размера ответственности.

Рассмотренные признаки ответственности банка в рамках договора банковского счета составляют основу его содержания и особенности политики государства. Так, политика государства направлена на обеспечение защиты прав, законных интересов клиентов, и определяется с учетом требований законодательства и соответствующих положений договора.

Важно учитывать, что институт ответственности должен быть расширен и должен затрагивать не только банк, но и отдельных должностных лиц, которые своими действиями нарушают условия договора или законодательства. Ответственность должностных лиц позволяет определить порядок защиты прав сторон договора, при этом будет формироваться личная заинтересованность в добросовестном выполнении обязанностей (полномочий) сотрудников [28]. Это позволит значительно усовершенствовать систему правового регулирования и создаст условия для формирования правовых механизмов по защите прав, законных интересов сторон договора банковского счета.

По договору банковского счета ответственность устанавливается в рамках гражданского законодательства, что обуславливается особенностями ее характера. В этой связи, в рамках темы исследования рассмотрим основные особенности мер ответственности по договору банковского счета.

Ст. 856 ГК РФ устанавливаются особенности привлечения к ответственности банков за недобросовестное исполнение обязательств, не терпящих отложения. Меры ответственности устанавливаются в следующих случаях:

- несвоевременное зачисление банком на счет клиента денежных средств;
- необоснованное списание денежных средств со счета клиента;

– невыполнение или несвоевременное выполнение указаний клиента о совершение операций по перечислению денежных средств.

Данные действия в соответствии с законодательством следует относить к противоправным. Это обуславливается особенностями определения ответственности банка с учетом порядка регулирования вопросов реализации основных положений договора относительно обязанностей сторон. За нарушение порядка реализации обязанностей банком устанавливается ответственность согласно ст. 395 ГК РФ, а также начисляются проценты за пользование средствами клиента, которые определяются ст. 852 ГК РФ.

Положения ГК РФ устанавливают особенности привлечения субъектов к ответственности. Гражданская ответственность носит по своему содержанию имущественный характер и отражает прямую политику государства в области обеспечения правопорядка в регулировании договора банковского счета. Немаловажной составной частью в данном аспекте является необходимость соответствия требованиям законодательства мер ответственности, которые назначаются в отношении банка и клиента, в случае нарушения положений договора [43].

Стоит отметить, что система законодательства имеет ряд несовершенств в системе правового регулирования ответственности сторон по договору банковского счета. Несовершенство системы законодательства обуславливается недостаточностью внимания со стороны органов государственной власти к вопросам правового регулирования договора банковского счета и необходимостью установления равного положения клиента и банка.

В рамках ст. 852 ГК РФ устанавливается ответственность за пользование денежными средствами, которые находятся на банковском счете клиента. При этом банк обязан осуществить выплату процентов в размере, который определяется договором, путем перечисления на счет в установленном порядке. Данная сумма процентов зачисляется в

установленном порядке; если договором не установлен срок, то выплата осуществляется по истечении каждого квартала.

В ст. 395 ГК РФ устанавливается ответственность за удержание денежных средств, уклонение от возврата или иной просрочки и уплаты соответствующих процентов на сумму долга. Неустойка может устанавливаться в рамках договора, но если договором не предусмотрен размер неустойки, то используется правило, определенное законодательством: в частности, размер процентов составляет ключевую ставку Банку России, которая действует на данный период времени. При этом, в случае рассмотрения судом вопросов привлечения к ответственности банка за неисполнение обязанностей размер неустойки может быть уменьшен в рамках степени вреда, который был нанесен клиенту.

Ответственность банка должна определяться с учетом требований законодательства и необходимостью формирования эффективной системы, правового регулирования порядка исполнения норм, обязанностей [28].

В рамках законодательства вопрос определения правовой природы неустойки также является спорным. При этом, несмотря на соотношение процентов и неустойки, практика устанавливает отдельные особенности определения порядка взыскания штрафа.

Так, Постановлением Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» [59] проценты рассматриваются с расчетом платы соответствующих сумм денежных средств с учетом особенностей их начисления на проценты за пользование средствами, если иное не предусмотрено законодательством. Позиция судов в данной области является противоречивой с учетом порядка установления ответственности и порядка определения санкций.

В рамках системы права определяется отдельный вид ответственности по договору банковского счета, который озвучен в ст. 132 НК РФ. Указанной

нормой определяется ответственность в виде штрафных санкций в отношении банка за непредставление в установленный срок информации об открытии или закрытии счета юридического лица или индивидуального предпринимателя [45].

Уплата неустойки и соответствующего возмещения убытков в отношении клиента не освобождает его от исполнения обязательств, установленных договором.

Сочетание двух видов ответственности в отношении банка за неисполнение обязанностей по договору банковского счета составляет основу правового регулирования в данной области. Немаловажной составной частью является определение порядка установления мер ответственности с учетом правового статуса. Следует понимать, что ответственность банка должна устанавливаться с учетом необходимости создания условий для полного возмещения вреда, который нанесен лицу [12].

К сожалению, в настоящее время отсутствует достаточно эффективная система правового регулирования порядка привлечения к ответственности по договору банковского счета. Отсутствие достаточно эффективной системы правового регулирования в данной области не позволяет в полной мере создать условия для реализации приоритетных направлений законодательства. Особое значение имеет необходимость формирования условий для установления ответственности в отношении банка и формирования условий для защиты прав, законных интересов клиента с учетом требований законодательства и отдельных положений договора банковского счета.

Развитие технологий стало основой для значительного изменения порядка представления банковских услуг и функционирования договора банковского счета. В рамках договора клиенту открывается расчетный счет, который подключен непосредственно к автоматизированной телекоммуникационной системе удаленного доступа «интернет-банк»,

позволяющей осуществлять расчетные операции и ведение электронного документооборота между клиентом и банком.

По данному вопросу имеется судебная практика: клиент сформировал платежное поручение на перечисление денежной суммы с указанием назначения платежа; данная операция банком была не исполнена; клиент обратился в суд в защиту своих нарушенных прав.

Как выяснилось позднее, банк не перевел средства на счет получателя, пояснив, что перевод денег не был завершён по причине совершения сомнительной операции, которая, по их мнению, осуществлялась с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Суд пришел к правильным выводам об отсутствии оснований для блокировки дистанционного банковского обслуживания клиента и отказа в исполнении распоряжения клиента, поскольку банком не представлено достаточных доказательств сомнительности спорной операции и, как следствие, оснований для отказа в ее проведении. На основании этого было установлено, что права и законные интересы клиента были нарушены банком в рамках определения обязанностей по договору [57].

Важно указать, что денежные средства банком на счет получателя в результате не были переведены. Поэтому суд пришел к следующему выводу: так как банк не смог предоставить доказательства сомнительности операции, совершенной клиентом, банк будет нести ответственность в соответствии с гл. 25 ГК РФ.

Наряду с рассмотренным выше судебным процессом, важное значение в вопросе ответственности по договору банковского счёта имеет дело, рассмотренное Арбитражным судом Северо-Западного округа в кассационном порядке. Клиент (общество с ограниченной ответственностью) в установленном порядке представил в банк решение единственного участника стороны договора об изменении единоличного исполнительного

органа клиента, выписку из ЕГРЮЛ, подтверждающую внесение указанных изменений в реестр, и банковскую карточку с подписью директора.

На следующий день банк получил платежное поручение от нового директора, что привело к значительному снятию средств с банковского счета клиента. Впоследствии банк получил заявление единоличного участника клиента о блокировке счета и решение суда о смене директора общества в связи с его неправомерностью по причине представления поддельных документов. В результате этого сформировался диссонанс в правовом регулировании порядка представления банковского счета и установления порядка реализации требований законодательства и условий договора.

Клиент обратился к банку с иском о возмещении убытков, связанных с необоснованными денежными переводами на основании распоряжений неуполномоченных лиц, так как банк совершил действия, не проверив подлинность документов. Суд счел действия банка законными, поскольку в соглашении о банковском счете было согласовано условие, согласно которому банк не вправе списывать средства с банковского счета клиента по поручению посторонних лиц, в то время как банк не мог знать, что у заявителя отсутствуют полномочия непосредственного управления банковским счетом. Надежность банка была подтверждена в материалах дела [56]. В результате этого суд пришел к выводу об отказе в удовлетворении требований клиента и признании действий банка законными.

Относительно клиентов - юридических лиц следует сказать следующее. Такой клиент правомочен самостоятельно контролировать свой счет в режиме онлайн, в связи с чем при наступлении несанкционированных операций или попыток их совершения, он должен нести ответственность единолично, так как банк со своей стороны представляет соответствующие правовые механизмы по организации защиты денежных средств такого счёта. Ответственность за отправку SMS-уведомлений гражданам по каждому списанию со счета лежит на банке и такое уведомление должно доставляться бесплатно. В результате использования такой функции со стороны банка

станет возможным использование соответствующих механизмов защиты прав и законных интересов [38].

К сожалению, действующее законодательство не закрепляет обязанность информирования клиента о движении денежных средств по счёту, что влечёт за собой позднее оповещение клиента о возможных несанкционированных списаниях, но это может исправить внесение соответствующих изменений: полагаю целесообразным совершенствовать действующее законодательство путём дополнения ст. 848 ГК РФ пунктами:

«Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции по счёту путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом».

«Банк обязан предоставить клиенту выписку по операциям, проводимым по счёту, в установленные договором банковского счёта сроки. Возражения на выписку могут быть поданы в течение установленного договором банковского счёта сроки со дня получения указанной выписки. Отсутствие возражений клиента рассматривается как согласие клиента с отраженными в выписке операциями, а также с суммой остатка на счёте».

Как отмечалось ранее, «банк несет ответственность за необоснованное списание денежных средств со счета клиента» [50]. При этом, на клиента возлагается бремя доказывания необоснованности такого списания. В любом случае, клиенту, потерявшему свои денежные средства в результате неправомерных действий третьих лиц, следует обращаться в правоохранительные органы с целью отыскания виновных в пропаже денежных средств.

Попытки выяснить у банкиров частоту несанкционированного снятия денег со счетов клиентов злоумышленниками не принесли результата: участники рынка отказываются публично это обсуждать. Даются лишь некоторые пояснения, что пропажа средств с депозита клиента может быть связана с разными факторами: технической ошибкой в базе данных или некорректными действиями сотрудников кредитной организации.

Тем не менее, банк берёт на себя ответственность возместить своему клиенту причинённый ущерб.

И как показывает анализ судебной практики, в большинстве случаев ВС РФ защищает интересы физических лиц - владельцев счетов, если произошло несанкционированное списание третьими лицами [52]:

«Гражданка Ш. обратилась в суд с иском к банку и оператору мобильной связи (далее - оператор связи) о защите прав потребителя, в котором просила признать незаконными действия оператора связи по передаче третьему лицу сим-карты и смс-сообщений по ее абонентскому номеру подвижной телефонной связи, взыскать солидарно с ответчиков незаконно списанные с ее банковского счета денежные средства, взыскать с банка проценты на эту сумму, взыскать с оператора связи денежные средства, незаконно списанные с ее абонентского лицевого счета, взыскать с ответчиков неустойку за отказ удовлетворить требования потребителя в добровольном порядке, компенсацию морального вреда и штраф.

В обоснование заявленных требований истица указала, что между ней и банком было заключено соглашение об открытии банковского счета и выдаче банковской карты. Впоследствии в данном банке истица открыла вклад. К используемому Ш. абонентскому номеру, полученному на основании договора на оказание услуг телефонной связи, была подключена услуга "мобильный банк". В декабре 2013 года оператор связи выдал неустановленному лицу дубликат сим-карты с ее абонентским номером, вследствие чего находящаяся у истицы сим-карта перестала обслуживаться. По заявлению истицы оператор связи произвел замену сим-карты. В результате выдачи дубликата сим-карты оператором неустановленному лицу сим-карта истца не обслуживалась менее суток до момента получения истицей новой сим-карты. При этом неустановленное лицо получило возможность пользоваться услугами связи с абонентского номера истицы, оплата которых производилась путем списания денежных средств с ее абонентского лицевого счета. Кроме того, неустановленное лицо получило

доступ к управлению ее банковским счетом и одноразовым паролям на списание денежных средств с банковского счета.

За указанный период денежные средства были переведены с ее банковского счета на счета третьих лиц, а также за ее счет были оказаны услуги связи третьим лицам.

Разрешая спор и отказывая в удовлетворении исковых требований к банку, судебные инстанции сослались на то, что банк предоставил истце услуги по договору обслуживания международной карты и банковского вклада надлежащим образом, поскольку операции перевода денежных средств совершались банком на основании распоряжения клиента, направленного посредством услуги дистанционного доступа.

Отказывая в удовлетворении иска к оператору связи, суд сослался на недоказанность причинно-следственной связи между заменой сим-карты и хищением денежных средств, на недоказанность вины оператора связи, поскольку выдача дубликата сим-карты была произведена коммерческим представителем, за что оператор связи не несет ответственности, так как данные сервисные услуги не относятся к услугам связи и не предусмотрены договором об оказании услуг, заключенным между истцей и оператором связи, равно как и правилами оказания услуг подвижной связи».

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации признала, что выводы судов сделаны с нарушением норм материального и процессуального права: в итоге исковые требования гражданки Ш. были удовлетворены.

Банк может быть привлечен к ответственности и после расторжения договора банковского счета. Ответственность устанавливается в рамках ст. 395 ГК РФ, если банк неправомерно удерживал денежные средства после расторжения договора. Меры ответственности в данном случае являются наиболее эффективным средством регулирования вопросов реализации положений законодательства и защиты прав клиента даже после расторжения договора [25].

Изучив параграф, приходим к следующим выводам. Ответственность сторон в соответствии с договором банковского счета носит взаимный характер и может определяться как в рамках требований законодательства, так и условиями договора с учетом особенностей правового регулирования и порядка установления прав и обязанностей субъектов. Данная ответственность устанавливается в целях формирования необходимых условий для соблюдения сторонами прав и обязанностей и профилактики возможного нарушения условий, а также как дополнительных гарантий.

Ответственность сторон в договорных правоотношениях является полной, т.е. виновная в нарушении обязательств сторона обязана непосредственно возместить своему клиенту убытки в полном объеме, включая неполученные доходы. Меры ответственности в данном случае являются наиболее эффективным механизмом создания условий для реализации прав, законных интересов субъектами с учетом особого статуса и необходимости возмещения вреда, принесенного вследствие нарушения условий договора банковского счета [67].

Относительно завладения счётом третьими лицами, можно сделать следующие соответствующие выводы: если несанкционированная операция произошла по счету клиента - физического лица, банк обязан восстановить остаток по счету независимо от вины со своей стороны. Но если несанкционированные операции произошли по вине банка в результате взлома банковского программного обеспечения третьими лицами или если просто произошла ошибка банковской системы, то здесь уже данное правило распространяется на все категории клиентов [74].

Информирование клиента о проводимых операциях по счёту будет способствовать скорейшему оповещению лиц о всех действиях со счётом, в связи с чем предложенная ранее функция оповещения о движении средств на счетах всех клиентов кредитной организации не теряет свою актуальность.

3.2 Пути совершенствования законодательства в сфере ответственности за нарушение обязательств по договору банковского счета

В настоящее время в рамках законодательства отсутствует достаточно эффективная система правового регулирования порядка установления ответственности в отношении сторон по договору банковского счета. Это обуславливается несовершенством системы законодательства, в частности механизмом определения факта нарушенных прав, выявления состава правонарушений. В этой связи в рамках исследовательской работы рассмотрим основные проблемы в области ответственности за нарушения обязательств по договору банковского счета.

В Постановлении Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договора банковского счета» [58] определяется, что банк в случае привлечения другого банка к исполнению своих обязательств по договору не несет ответственность за его действия и возможные нарушения прав клиента. При этом клиент остается в невыгодном положении, так как напрямую зависит от другого банка, с которым у него не был заключен договор банковского счета.

Данная позиция суда является противоречивой и во многом критикуется со стороны ученых. При этом данное толкование норм права осуществляется судами на протяжении длительного времени и соответствующих изменений в системе законодательства не произошло, хотя острота проблемы возрастает с каждым годом.

Это является не единственным случаем, когда позиция высших судов склоняется в большей части к защите прав банка и установлению привилегированного положения по сравнению с позицией клиента. Особое положение банка в рамках договорных положений определяется с учетом привилегированного положения, особое значение имеет необходимость

установления равного положения сторон по договору, поскольку принцип равенства субъектов составляет основу гражданского права. Данный принцип нарушается в рамках позиций судов и толкования законодательства с учетом особенного положения банков по сравнению с другими сторонами договора [51]. В этой связи, данная проблема является значимой в рамках регулирования вопросов ответственности банка по договору банковского счета.

В рамках Постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 апреля 2000 г. № 7883/99 суд установил, что обязанностью банка по договору банковского счета является не только создание платежного поручения по движению денежных средств, но и обеспечение соответствующих перечислений. При этом суд указал, что в случае, если на корреспондентском счету банка недостаточно средств для совершения операции по поручению клиента, то кредитная организация не несет ответственности в соответствии с договором и в силу закона. Вновь данное положение законодательства и позиция судов ставят клиента в невыгодное положение по сравнению с банком, и лишает его права на осуществление защиты своих прав по вопросу установления ответственности [61].

Современная судебная практика свидетельствует о том, что в настоящее время отсутствует достаточно эффективная система определения содержания договора банковского счета. Проблемным является вопрос определения ответственности за неисполнение поручений клиента. В рамках законодательства устанавливаются дополнительные гарантии в отношении банка, в частности он имеет право не выполнять свои обязанности по исполнению поручений клиента в случае отсутствия денежных средств на счете.

В данном случае клиент встаёт в зависимое положение от банка в связи с отсутствием у него на счете достаточных средств. В случае, если у другого банка отсутствуют денежные средства, то в отношении него не устанавливается ответственность в соответствии с законодательством. В

соответствии со ст. 856 ГК РФ банк не несет ответственность за сторонний банк, который может нарушить соответствующие права клиента [19].

Рассмотренный подход активно критикуется в рамках законодательства, что обуславливается положением клиента, права которого значительно нарушаются и ставятся в уступающее положение по сравнению с банком, который, как правило, избегает ответственности за неисполнение поручений, определенных договором и законодательством. В этой связи, положения ГК РФ (в частности ст. 856 ГК РФ) требуют совершенствования.

Особое значение требует конкретизировать положения ГК РФ по вопросу очередности исполнения платежных поручений с учетом правил расчетных операций. Ст. 856 ГК РФ устанавливается особенность определения ответственности банков в части нарушения требований законодательства. Положения ГК РФ призывают конкретизировать установление равного положения между банком и клиентом при определении ответственности [28].

Ответственность в данном случае должна устанавливаться между сторонами договора с учетом равного их положения. Следует учитывать, что договор банковского счета должен включать в себя положения об ответственности с учетом наличия прямой вины банка, без представления дополнительных гарантий, которые напрямую нарушают права клиентов [25]. Изменение законодательства, конкретизация положений ст. 856 ГК РФ позволят усовершенствовать порядок правового регулирования и позволят создать условия для обеспечения равного положения сторон договора.

Необходимо учитывать, что решения существующих проблем в области определения ответственности по договору банковского счета должны основываться на положительном зарубежном опыте. Институты ответственности активно развиты в зарубежных странах, что обуславливается особенностями развития данной области и формирования новых условий для обеспечения защиты прав клиентов и установления строгого контроля за деятельностью банков.

В настоящее время проблема организации безналичных расчетов продолжает оставаться одной из самых сложных, так как напрямую затрагивает интересы всех участников рынка. Решение проблем в значительной мере зависит от совершенствования форм взаиморасчетов юридических и физических лиц, в т.ч. и при заключении договора банковского счета.

Современные условия гражданского (предпринимательского) оборота диктуют нам условия о дальнейшем развитии законодательства в сфере осуществления безналичных расчетов. Проводимое в настоящее время совершенствование гражданского законодательства неизбежно затронуло самые наболевшие проблемы, в т. ч. и проблемы договора банковского счета. Совершенствование данной области должно происходить постепенно с учетом трансформации системы законодательства и порядка организации деятельности банков, установления отдельных положений в области определения ответственности.

Проблемы в области ответственности по договору банковского счета затрагивают механизмы определения порядка установления санкций в отношении сторон. При этом ответственность в данном случае, как правило, устанавливается исключительно в судебном порядке. Это обуславливается тем фактом, что банки отказываются самостоятельно возмещать понесенный ущерб. Клиентам для получения неустойки и возмещения убытков требуется обращаться в суд, вследствие чего процесс защиты прав затягивается на длительный период и требует дополнительные ресурсы [35].

Данная проблема является одной из наиболее сложных с точки зрения правового разрешения. Это подтверждается ее содержанием и невозможностью в полной мере обеспечить защиту прав, законных интересов клиента в досудебном порядке урегулирования споров. Досудебный порядок разрешения споров является важной составной частью в рамках защиты прав и установления ответственности по договору банковского счета.

Противоречивость вызывают в данном случае положения требования законодательства относительно исполнения обязанностей банка по договору банковского счета после возмещения неустойки. Как правило, банки не исполняют свои обязанности после возврата неустойки и возмещения ущерба, что в совокупности представляет собой достаточно проблемную область в правовом регулировании. Вследствие этого система законодательства требует совершенствования в рамках определения характера обязанностей и порядка их осуществления и возмещения соответствующей неустойки и убытков.

Проблемы, в первую очередь, связаны с несовершенством правового регулирования защиты прав, законных интересов субъектов по договору банковского счета. Решение данных проблем зависит от последовательности деятельности органов государственной власти и модернизации соответствующих положений законодательства. Особое значение представляет порядок разработки законодательства и возможности определения подзаконных нормативных актов, которые устанавливали бы отдельные положения в установлении ответственности сторон [32].

Совершенствование системы подзаконных нормативных актов позволит определить отдельные положения по договору банковского счета[55]. Установление отдельных аспектов ответственности в рамках подзаконных актов составляет основу правового регулирования и определения ответственности отдельных должностных лиц за исполнение полномочий с учетом требований законодательства. Ответственность должностных лиц за ненадлежащее исполнение полномочий при реализации требований договора позволит во многом снизить уровень противоправности в действиях банка и создать условия для защиты прав, законных интересов сторон договора.

Положения договора банковского счета должны строиться с учетом конкретизации и определения отдельных положений в рамках создания условий для защиты прав, законных интересов сторон. Положения ГК РФ

должны конкретизироваться в рамках договора банковского счета и составлять основу для определения порядка привлечения лиц к ответственности за нарушение требований.

Институт ответственности должен быть расширен и затрагивать не только банк, но и отдельных должностных лиц, которые своими действиями нарушают требования договора и законодательства. Ответственность должностных лиц позволяет определить порядок защиты прав сторон договора, при этом будет формироваться личная заинтересованность в добросовестном выполнении обязанностей, полномочий уполномоченным работником. Это позволит значительно усовершенствовать систему правового регулирования и создаст условия для формирования правовых механизмов по защите прав, законных интересов сторон договора банковского счета.

Совершенствование законодательства представляет собой сложный и длительный процесс, который требует постоянного трансформирования системы нормативно-правовых актов. При этом система права требует отдельного внимания со стороны государства, что объясняется необходимостью определения равного положения сторон договора банковского счета. Совершенствование законодательства должно в первую очередь затрагивать вопросы ГК РФ, его отдельные положения и возможность закрепления ответственности субъектов за действия или бездействие.

Анализ современной правовой системы позволяет говорить о несовершенстве законодательства в области регулирования договора банковского счета, в частности прав, законных интересов клиента, которые во многом по своему содержанию находятся в ущемленном состоянии по сравнению с положением банка [36]. Вследствие этого, законодательство должно менять ракурс своего содержания в направлении защиты прав обеих сторон и установления их равного положения.

Проблемы в данной области выражены: в отсутствии проработки определения совокупности прав банков, в частности злоупотребление ими; отсутствие ответственности банка в случае неправомерных действий третьих лиц в отношении клиента; отсутствие проработки видов банковского счета, порядка регулирования и особенностей его использования, непроработка ограничений в рамках законодательства, случаях возможности одностороннего изменения условий договора [75]. Данные проблемы напрямую связаны с несовершенством системы законодательства и порядком организации деятельности соответствующих органов власти в области надзора за деятельностью банков и установления ответственности в случае совершения правонарушений.

Исследуемые проблемы в области договора банковского счета обуславливаются несовершенством системы законодательства, в частности позиции государства. Позиция органов государственной власти не совершенна, что демонстрируется пробелами в системе правового регулирования и реализации основных принципов права. В этой связи, проблемы в области правового регулирования ответственности субъектов требуют особого внимания и решения со стороны государства.

На основании вышеизложенного, следует прийти к выводу, что система законодательства имеет ряд несовершенств в системе правового регулирования ответственности сторон по договору банковского счета. Несовершенство системы законодательства обуславливается недостаточностью внимания со стороны органов государственной власти к вопросам правового регулирования договора банковского счета и необходимостью установления равного положения клиента и банка.

Заключение

Изучение действующего гражданского законодательства, других нормативных правовых актов по теме исследования, анализ научной литературы и судебной практики показали, что выбор этой темы - оправдан. В ходе исследования было выявлено несколько важных проблем научного и практического характера, связанных с определением правового характера и конституционно-юридической несогласованности договора банковского счёта.

В этом исследовании предпринята попытка всестороннего и систематического изучения договора, результатом которого можно считать следующие теоретические выводы:

– договор банковского счёта относится к банковским сделкам, и многие из его разновидностей имеют различный юридический характер. Эти контракты характеризуются определенными характеристиками, которые позволяют отличить их от соответствующих институтов гражданского права. Главной особенностью любого гражданско-правового договора является его цель, к которой стремятся стороны.

Цель позволяет классифицировать договоры банковского счёта на текущий, расчётный, корреспондентский, бюджетный, специальный и др. Обособленно законодательно фиксируются договоры номинального счёта и счёта эскроу.

Проведенный анализ законов позволил сформулировать ряд предложений по совершенствованию российского законодательства в отношении расширения видов счётов и договоров банковского счёта. В частности, предлагается закрепить новый вид банковского счёта – счёт основных банковских услуг.

– юридическая природа договора такова: соглашение является консенсуальным, возмездным, двусторонним, вопрос о публичности договора спорный, поскольку он не соответствует нормам ГК, хотя банк

обязан заключить договор с любым лицом, обратившимся в кредитную организацию.

– договор банковского счёта является самостоятельным и обособленным от смежных типов. По своей сути он представляется в виде определенного набора договоров поручения, агентского обслуживания, комиссионного вознаграждения. Возможность кредитования счёта дает основания признать соглашение о банковском счёте схожим на кредитный договор. В свою очередь, нельзя рассматривать договор банковского счёта как договор хранения, поскольку безналичные деньги не могут быть объектом данных отношений. Кредитный договор также не является разновидностью, поскольку цель кредитного договора заключается в привлечении чужих денег и их приобретении в собственность, а договор банковского счёта - это выполнение расчётных операций.

– договор банковского счёта на практике, как правило, заключается в простой письменной форме. При согласии между банком и клиентом последнему открывается счёт в банке на условиях, согласованных сторонами, указанных в стандартной договорной форме.

– существенным условием договора банковского счёта является выполнение кредитным учреждением банковских операций по зачислению, списанию денежных средств, что является исполнением настоящего договора.

– если средств на счёте клиента недостаточно, списание происходит в порядке очередности.

– нововведения законодательства обязывали кредитные организации уведомлять владельцев электронных средств платежей, информировать клиентов обо всех проводимых операциях, что не распространяется на весь спектр банковских счётов.

– основное содержание договора - права и обязанности сторон, ответственность за ненадлежащее исполнение контракта.

Договор банковского счёта изменяется по соглашению сторон, в

одностороннем порядке или при существенном изменении условий.

– банковский счёт закрывается с момента внесения записи в Книгу регистрации/учета счётов по заявлению о расторжении договора, поэтому дата закрытия счёта может не совпадать с расторжением договора.

Исходя из вышесказанного, мы считаем целесообразным внести следующие изменения в действующее законодательство:

– раскрыть понятие договора банковского счёта и изложить его в новой редакции ст. 845 ГК РФ: «Договор банковского счёта – соглашение, согласно которому банк возлагает на себя обязанность по приему денежных средств в наличной или безналичной форме, исполнять платежные поручения по переводу безналичных денежных средств со счёта, открытого на имя клиента, на счёт третьих лиц либо на счёт клиента, открытый в другом кредитном учреждении, выдавать наличные деньги со счёта клиенту, производить исполнение счёта в соответствии с договором, правилами или законом, а клиент берет на себя обязанность оплатить обусловленную в договоре денежную комиссию за осуществление банком определенных действий по ведению счёта клиента»;

– изложить п. 1 ст. 846 ГК РФ в новой редакции: «При заключении договора банковского счёта клиенту или указанному им лицу одновременно открывается счёт в банке на условиях, согласованных сторонами.»;

– внести в ГК РФ новый вид счёта, открываемого на основании договора банковского счёта, сформулировав понятие следующим образом: «Счёт основных (базисных) банковских услуг – счёт, правовой режим которого предусматривает возможность открытия такого счёта любым лицом независимо от его кредитной истории, возможность осуществлять основные банковские операции на этом счете (зачисления денежных средств на счет, осуществление банковских переводов на остаток средств на счете), возможность получения дебетовой карты и исключения кредитных операций на таком счете».

– обязать кредитные организации отказаться от типовых форм договора

банковского счёта либо сделать его условия «гибкими», чтобы клиент мог внести свои предложения в договор в момент его заключения;

– дополнить ст. 848 ГК пунктами следующего содержания:

«Банк обязан информировать клиента о совершении каждой операции путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом.»;

«Банк обязан предоставить клиенту выписку по операциям, проводимым по счёту, в установленные договором банковского счёта сроки.

Возражения на выписку могут быть поданы в течение установленного договором банковского счёта срока со дня получения указанной выписки.

Отсутствие возражений клиента рассматривается как согласие клиента с отраженными в выписке операциями, а также с суммой остатка на счёте».

– внести в ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» пункт следующего содержания: «Справки, выписки по операциям и счетам физически лиц, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей по операциям, счетам и вкладам физических лиц, юридических лиц или индивидуальных предпринимателей выдаются на основании мотивированного письменного запроса уполномоченного лица в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

– изложить п. 4 ст. 859 ГК РФ в новой редакции: «Расторжение договора банковского счёта является основанием закрытия счёта клиента в день обращения клиента с заявлением о закрытии счёта, то есть одновременно.».

Подытоживая, следует отметить, что договор банковского счёта занимает важное место в жизни юридических и физических лиц, поскольку главной целью банковского счёта является циркуляция денежных средств, а обеспечение стабильности в этой сфере – одна из важнейших задач государства, так как именно оно учитывает экономические показатели, прогноз и закономерности в обороте денежной массы.

Список использованной литературы и использованных источников

1. Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. М., - 2018. – С. 33.
2. Аграновский, А.В. О роли договора банковского счёта в организации безналичных расчётов // Право и политика. 2005. № 2. С. 94.
3. Алексеев С.С. Гражданское право. М.: Проспект; Екатеринбург; Институт частного права, 2017. С. 307.
4. Алексеев С.С. Гражданское право: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2021. С. 56.
5. Анисимов А. П., Козлова М. Ю., Рыженков А. Я. Гражданское право. Особенная часть. Учебник для СПО. В 2-х томах. Том 1. М.: Юрайт, 2019. С. 52.
6. Анисимов А. П., Козлова М. Ю., Рыженков А. Я. Гражданское право. Особенная часть. Учебник для СПО. В 2-х томах. Том 1. М.: Юрайт, 2019. С. 32.
7. Банковское право: Учебник для бакалавров / Под ред. И.А. Цинделиани. — М.: РГУП, 2016
8. Батин В.В. Договор условного депонирования (эскроу) и договор счёта эскроу: соотношение обязательств и перспективы сосуществования / Юридическая наука. 2014. № 2.
9. Белов В.А. Что изменилось в Гражданском кодексе? «Юрайт», 2014.
10. Богомолова Ю.Н. Договор банковского счёта: вопросы ограничения права клиента на распоряжение счётом : диссерт. на соиск. уч. степ. канд. юр. наук. Волгоград, 2006. 186 с.
11. Варпаева И.А. Правовые аспекты открытия договора банковского счёта юридического лица // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2019. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-aspekty-otkrytiya->

dogovora-bankovskogo-scheta-yuridicheskogo-litsa (дата обращения: 25.07.2021).

12. Витрянский В.В. Договор банковского счета. Понятие и правовая квалификация договора банковского счета // Хозяйство и право. – 2019. – № 1. – С. 3.

13. Витрянский В.В. Договор банковского счёта. Хозяйство и право. 2006. № 7. С. 34.

14. Витрянский В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. М.: Статут, 2016. 431 с.

15. Вишневский А.А. Современные тенденции развития структурообразующих институтов банковского права: сравнительно-правовое исследование. Автореф. диссерт. на соиск. уч. степени. докт. юр. наук (12.00.03). Москва, 2014. 43 с.

16. Гонгало Б.М., Алексеева О.Г. Гражданское право: учебник: в 2 т. М.: Статут, 2016. Т. 2. 528 с.

17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.06.2021) // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. N 5.ст. 410.

18. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 08.07.2021) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994. N 32.ст. 3301.

19. Гражданское право социального государства: сборник статей, посвященный 90-летию со дня рождения профессора А.Л. Маковского (1930 - 2020) / А.Г. Архипова, А.В. Асосков, В.В. Безбах и др.; отв. ред. В.В. Витрянский, Е.А. Суханов. Москва: Статут, 2020. 480 с.

20. Гражданское право: учебник: в 2 т. / О.Г. Алексеева, Е.Р. Аминов, М.В. Бандо и др.; под ред. Б.М. Гонгало. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2018. Т. 2.

21. Гузнов А.Г. Новеллы в регулировании порядка открытия и

закрытия банковских счётов // Деньги и кредит. 2018. № 7. С. 25.

22. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование. Учебно-практическое пособие. М.: Юстицинформ. 2011. 384 с.

23. Дерюга Н. Н. Правовая природа договора банковского счёта / Н.Н. Дерюга // Юридический мир. – 2017. – № 8. С. 17 - 20.

24. Емельянцеv В.П. Договор банковского счёта: частноправовые и публично-правовые начала // Журнал российского права. 2018. №10 (142). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dogovor-bankovskogo-scheta-chastnopravovye-i-publichno-pravovye-nachala> (дата обращения: 25.07.2021).

25. Ефимова Л.Г. Совершенствование договорных конструкций в безналичных расчетах // Журнал российского права. 2019. №1 (169). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-dogovornyh-konstruktsiy-v-beznalichnyh-raschetah> (дата обращения: 28.07.2021).

26. Заем, кредит, факторинг, вклад и счет: постатейный комментарий к статьям 807 - 860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации / В.В. Байбак, О.М. Иванов, А.Г. Карапетов и др.; отв. ред. А.Г. Карапетов. М.: М-Логос, 2019. 1282 с.

27. Законодательство о национальной платёжной системе. Все правовые акты. – М.: КНОРУС : ЦИПСИР. – 2013. – 469 с.

28. Иванова Е. В. Гражданское право. Особенная часть. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт, 2019. С. 34.

29. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 02.02.2021) «Об открытии и закрытии банковских счётов, счётов по вкладам (депозитам), депозитных счётов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813) // Вестник Банка России, N 60, 26.06.2014

30. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 25.02.2014 N 165 «Обзор судебной практики по спорам, связанным с признанием договоров незаключенными» // "Вестник ВАС РФ". N 4. 2014

31. Каковы ограничения в распоряжении денежными средствами на залоговом счёте (вкладе)? // "Электронный журнал "Азбука права", 2017.

32. Карпычев М. В., Хужин А. М. Гражданское право. Учебник. В 2 томах. Том 2. М.: Форум, Инфра-М, 2016. С. 50.
33. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика. М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2017. 280 с.
34. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (постатейный) / Баринов Н.А. и др. (Режим доступа: КонсультантПлюс). 2014.
35. Коркмазова К.Н.М., Чочуева З.А. Актуальные проблемы гражданско-правовой ответственности по договору банковского счета с использованием платежных карт // Право и практика. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-problemy-grazhdansko-pravovoy-otvetstvennosti-po-dogovoru-bankovskogo-scheta-s-ispolzovaniem-platezhnyh-kart> (дата обращения: 28.07.2021).
36. Корякин В. М., Потапов Н. А. Гражданское право в схемах. Особенная часть. Учебное пособие. М.: Проспект, 2019. С. 96.
37. Куликова К.В. К вопросу о правовой характеристике договора банковского счета // Инновационная наука. 2017. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-pravovoy-harakteristike-dogovora-bankovskogo-scheta> (дата обращения: 25.07.2021).
38. Курбанов Р. А., Беялова А. М., Лалетина А. С. Гражданское право. Общая и особенная части. М.: Проспект, 2020. С. 73.
39. Курбатов А.Я. Банковский счёт как объект правовой деятельности: понятие и значение // Хозяйство и право. 2011. № 8. С. 25.
40. Кушнир И.В. Гражданское право: самое главное. Учебник. - СПб.: изд-во СЗАГС, 2012, с - 110..
41. Лямин Л. Мошенничество в платежной сфере : Бизнес-Энциклопедия / Центр исследования платежной системы и расчетов. М.: Интеллектуальная литература. 2016. 345 с.
42. Маковский А.Л. Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации. М.: Статут, 2019. 160 с.

43. Марданова А.Б. О мерах ответственности банков за нарушения, допущенные при совершении расчетов // Закон и право. 2018. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-merah-otvetstvennosti-bankov-za-narusheniya-dopuschennye-pri-sovershenii-raschetov> (дата обращения: 20.09.2021).

44. Мозолин В.П. Гражданское право. Часть вторая. М.: Юристъ, 2018. С. 456.

45. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 20.04.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3824

46. О банках и банковской деятельности : [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1 (Режим доступа: КонсультантПлюс)

47. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 21.12.2013 № 379–ФЗ (Режим доступа: КонсультантПлюс)

48. О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П (Режим доступа: КонсультантПлюс)

49. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федеральный закон от 07.08.2001 № 115–ФЗ (Режим доступа: КонсультантПлюс)

50. Обзор судебной практики Арбитражного суда Северо-Кавказского округа по применению положений Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", касающихся исполнения требований, содержащихся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц, банками и иными кредитными организациями

(утв. Президиумом Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 30.09.2019 (в редакции от 28.02.2020))

51. Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017) // "Бюллетень Верховного Суда РФ", N 10, октябрь, 2018

52. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 8 декабря 2015 г. N 5-КГ15-164 [Электронный ресурс] // URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-08122015-n-5-kg15-164> (Дата обращения: 12.09.2021 г.).

53. Парфенов К.Г. Банковский план счетов. М.: КНОРУС : ЦИПСИР. 2012. 432 с.

54. Письмо Банка России «О новой форме Генерального депозитного соглашения о заключении депозитных сделок в валюте Российской Федерации с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ» от 25.08.2006 № 114-Т.

55. Плиев Э.В., Цораев З.О. Проблемы договора банковского счета в современных условиях // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2019. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-dogovora-bankovskogo-scheta-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 25.07.2021).

56. Постановление Арбитражного Суда Северо-Западного округа от 4 апреля 2016 г. по делу № А56-87254/2014 [Электронный ресурс] // URL: <https://www.dokipedia.ru/document/5309290> (Дата обращения: 12.09.2021 г.).

57. Постановление от 25 июня 2019 г. по делу № А60-70657/2018 [Электронный ресурс] // URL: <https://clck.ru/NSjx2> (Дата обращения: 12.09.2021)

58. Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 1999 г., N 7.

59. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1996. N 9.

60. Постановление Президиума ВАС РФ от 20.07.2010 № 3018–10 по делу № А51–3672/2009

61. Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 11 апреля 2000 г. N 7883/99 «Суд первой инстанции правомерно взыскал с ответчика договорную неустойку; ответственность банка плательщика не ограничивается своевременным списанием денежных средств со счета клиента. Банк обязан также совершить необходимые действия, обеспечивающие перечисление средств в соответствии с исполняемыми платежными поручениями» // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 2000. N 8.

62. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 10.03.2011 по делу N А78-6096/2010

63. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2011.

64. Рассказова Н.Ю. Новые виды договоров банковского счета в Гражданском кодексе Российской Федерации // Информационно-аналитический журнал "Арбитражные споры". 2018. N 4. С. 105 - 116.

65. Саенко Л. В., Щербакова Л. Г. Актуальные проблемы гражданского права и процесса. М.: Юрайт, 2019. С. 66.

66. Симова Ф. Противоречия договора банковского счёта // Хозяйство и право. 2004. № 7.

67. Сарбаш С.В. Договор банковского счёта. М.: Статус, 2011.

68. Сарбаш С.В. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета (Избранные комментарии к гл. 45 ГК РФ) // «Вестник гражданского права». - 2018. - №5. - С. 52.

69. Сергеев В.В. О новых видах банковских счётов // Банковское право. 2012. № 6. С. 3-13.
70. Суханов Е.А. Гражданское право. 2014. [Электронный ресурс] : (Режим доступа: КонсультантПлюс).
71. Суханов Е.А. Российское гражданское законодательство. М.: Статут. 2019. 1208 с.
72. Суханов Е.А. Российское гражданское законодательство. М.: Статут. 2011.
73. Сыропятова Н.В. Классификация договоров банковского счёта // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. 2018. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-dogovorov-bankovskogo-schyota> (дата обращения: 25.07.2021).
74. Сыропятова Н.В. Ответственность банка за нарушение обязательств по договору банковского счёта и ФЗ «О защите прав потребителей» // Актуальные проблемы обязательственного права и арбитражного процесса: сборник научных статей 30 (ежегодник) / отв. ред. В.Г. Голубцов, Д.Н. Латыпов; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. с. 47.
75. Сыропятова Н.В. Правовое регулирование договора банковского счёта в России // Пенитенциарная система и общество: опыт взаимодействия: сб. материалов IV 29 Междунар. науч.-практ. конф., 4–6 апреля 2017 г. / сост. Тарасов В.А. Пермь: ФКОУ ВО Пермский институт ФСИН России, - 2017. - С. 355.
76. Ушкин Г. Н. Проблемы договора банковского счёта. Дис. ... канд. юрид. наук. М., - 2018. – С. 85.
77. Эрделевский А.М. О новых видах договоров банковского счёта // Консультант Плюс, 2014.
78. Юридическая фирма "Гольцблат БЛП", Банковская и финансовая практика // Реформа банковских счётов. 2014.

Приложение А

Соотношение договора банковского счета со смежными видами гражданско-правовых договоров

Таблица А.1 – Соотношение договора банковского счета

Критерии договора	Договор банковского счета	Договор банковского вклада	Договор займа	Договор поручения	Договор комиссии	Договор агентирования	Договор хранения	Кредитный Договор
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нормативно-правовая база	Отношения по договору банковского счета регулируются главой 45 ГК РФ. Действует также ряд федеральных законов, опосредующих расчетно-кредитные отношения и определяющих устройство банковской системы в России: Закон РФ от 02.12.90 № 395—1 «О банках и банковской	Отношения по договору банковского вклада регулируются нормами главы 44 ГК РФ. Действует ряд федеральных законов: Закон РФ от 02.12.90 № 395—1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках	Нормы о договоре займа закреплены в § 1 ст. 42 ГК РФ. Необходимо учитывать также положения ряда федеральных законов, опосредующих расчетно-кредитные отношения и определяющих устройство банковской системы в России: Закон РФ от 02.12.90 № 395—1 «О банках и банковской деятельности»,	Помимо общих правил о поручении, содержащихся в главе 49 ГК РФ, к нему применяются и нормы главы 10 ГК РФ о представительстве и доверенности	Нормы, регулирующие отношения, возникающие из договора комиссии, закреплены в главе 51 ГК РФ. Нормы, регулирующие различные виды комиссионных договоров, содержатся в таких законах, как Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Закон РФ от 20.02.1992 №	Общие нормы об агентировании содержатся в главе 52 ГК РФ. К агентскому договору могут быть применены нормы о договоре поручения (глава 49 ГК РФ) или комиссии (глава 51 ГК РФ) в зависимости от того, как действует агент — от имени принципала или от собственного имени соответственно. Эти правила применяются	Договору хранения посвящена глава 47 ГК РФ, при этом § 1 главы 47 содержит общие положения о хранении, § 2 включает в себя нормы о хранении на товарном складе, а § 3 — нормы о специальных видах хранения (хранение в ломбарде, в гардеробах организаций, в гостиницах, хранение ценностей в	Кредитный договор является разновидностью договора займа. В соответствии с п. 2 ст. 819 ГК РФ к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные § 1 главы 42 ГК РФ о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите (§ 2 главы 42 ГК РФ) и не вытекает из существа

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	деятельности», Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др. Роль нормативных и других актов Банка России также является весьма значительной.	Российской Федерации» и др., а также Указы Президента, постановления Правительства, нормативные акты Центрального банка РФ	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др.	Помимо общих правил о поручении, содержащихся в главе 49 ГК РФ, к нему применяются и нормы главы 10 ГК РФ о представительст ве и доверенности.	2383—1 «О товарных биржах и биржевой торговле» и др. Ряд подзаконных актов устанавливает специальные правила для отдельных договоров комиссии и для совершения отдельных комиссионных сделок.	только при условии, что они не противоречат положениям главы 52 ГК РФ и существу заключенного агентского договора.	банке и др.). Следует учитывать, что общие положения применяются, только если правилами об отдельных видах хранения не предусмотрено иное (ст. 905 ГК РФ). Имеется ряд федеральных законов, содержащих нормы об отдельных видах хранения (например, Федеральный закон от 24.04.1996 № 54- ФЗ «О музейном фонде Российской Федерации и музеев в Российской Федерации»), а также иных правовых актов (Приказ Министерства	кредитного договора. Действует также ряд федеральных законов, опосредующих кредитно- денежный оборот и определяющих устройство банковской системы в России: Закон РФ от 2.12.1990 № 395—1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 10.07.2002 № 86- ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др. Условия кредитного договора предусмотрены и специальным банковским

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
							путей сообщения от 18.06.2003 № 47 «Об утверждении правил хранения грузов в местах общего пользования при перевозке железнодорожным транспортом»).	законодательством: проценты за кредит, договорные сроки, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения.
Понятие	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	По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором	По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других	По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. Права и обязанности по сделке, совершенной поверенным, возникают непосредственно у доверителя	По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента	По агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала	По договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности	По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
			полученных им вещей того же рода и качества					
Предмет	Предмет договора представляет собой денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором. При этом права клиента на эти денежные средства не являются вещными (права собственности он не имеет), а носят обязательственный характер.	В качестве предмета договора выступают денежные средства (вклад). Денежная сумма, составляющая вклад, может быть выражена в рублях или иностранной валюте. Вкладчик может передать ее наличными деньгами или в безналичной форме. При этом право вкладчика на денежные средства, переданные банку во вклад, является не вещным, а правом требования возврата денег и уплаты причитающихся процентов.	Предметом договора займа являются деньги или иные вещи, определенные родовыми признаками (например, бензин, лесоматериалы, металлопрокат и т.п.). При этом заемщик, получив по договору займа деньги, обязан вернуть займодавцу такую же сумму, а если речь шла об указанных вещах — равное их количество того же рода и качества.	Предметом договора поручения является услуга по совершению от имени и за счет доверителя определенных юридических действий. Фактические действия хотя и могут иметь место при исполнении договора поручения (например, осмотр вещей, поездки и т.д.), но они не составляют предмет договора, а играют только вспомогательную роль. Соответственно, последствия фактических действий поверенного,	Предметом договора комиссии является услуга по совершению от своего имени, но за счет комитента одной или нескольких сделок (т.е. посредническая услуга). В отличие от договора поручения, в котором на поверенного может возлагаться совершение любых юридических действий, предмет договора комиссии отличается большей целенаправленностью. Здесь комиссионер	Предметом агентского договора является услуга по совершению от своего имени, но за счет комитента или от имени и за счет комитента юридических или иных (фактических) действий. Таким образом, предметом договора агентирования могут быть и действия, не влекущие юридических последствий.	Предмет договора образует услуга по хранению, а именно деятельность хранителя, направленная на обеспечение сохранности имущества. Объектом самой услуги выступают вещи, как правило движимые, хотя ГК РФ не исключает передачу на хранение и недвижимых вещей (так, при хранении в порядке секвестра в качестве объекта хранения предусмотрены и недвижимые вещи). При этом объектом хранения может	Предметом кредитного договора являются только денежные средства как в наличной, так и в безналичной форме. Иные вещи не могут быть предметом кредитного договора. Кредит может быть предоставлен и в иностранной валюте, в порядке и на условиях, определяемых Законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
				если иное не указано в договоре (в виде принятого на себя обязательства доверителя), лежат на самом поверенном.	обязывается к совершению одной или нескольких сделок, обычно по купле- продаже имущества комитента.		быть как индивидуально- определенная вещь, так и вещь, определяемая родовыми признаками. Подобная универсальность в отношении объекта позволяет отличить хранение как от имущественного найма, так и от займа. Допустимость в качестве объекта хранения вещи, определяемой родовыми признаками, позволяет использовать вариант «хранения с обезличением» (ст. 890 ГК РФ), который предполагает смешение вещей одного поклажедателя с	

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
							вещами того же рода и качества других поклажедателей	
Правовая характеристика договора	Договор банковского счета является консенсуальным, взаимным, возмездным (если в договоре прямо не установлено иное, т.е. его безвозмездность)	Договор банковского вклада является реальным (считается заключенным в момент передачи суммы вклада банку), возмездным и односторонним (обязанности возникают только у одной стороны — банка, а права только у вкладчика). Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором.	Договор займа является реальным (считается заключенным с момента передачи денег или других вещей) и односторонним (так как займодавец, передав деньги или иные вещи, свободен далее от каких-либо обязанностей, в то время как заемщик должен вернуть сумму долга). Договор займа может быть как возмездным (по общему правилу), так и безвозмездным: займодавец имеет право на получение с заемщика	Договор поручения является консенсуальным и взаимным. Со времен римского права в классических континентальных право порядках поручение по традиции признается безвозмездным договором, причем его безвозмездность предполагается, если только вознаграждение поверенному прямо не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором. Однако если данный договор связан с)	Договор комиссии является консенсуальным, возмездным, взаимным.	Договор агентирования является консенсуальным, возмездным, взаимным.	Договор хранения может носить как реальный (договор заключен с момента передачи вещи хранителю), так и консенсуальный (если соглашением сторон предусмотрена обязанность хранителя принять вещь в срок) характер. Консенсуальным может быть лишь договор, в котором хранителем является коммерческая организация либо некоммерческая организация, осуществляющая	Кредитный договор является консенсуальным, возмездным, взаимным.

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или самим договором (п. 1 ст. 809 ГК РФ).</p>	<p>осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одним из его участников, он, напротив, предполагается возмездным, если только безвозмездный характер прямо не предусмотрен в его содержании (п. 1 ст. 972 ГК РФ)</p>			<p>хранение в качестве одной из целей своей профессиональной деятельности (профессиональный хранитель). Однако такой договор будет реальным, если обязанность хранителя принять вещь в срок в нем не оговорена. Примером консенсуального договора хранения выступает хранение вещей на товарном складе, которым является организация, осуществляющая в качестве предпринимательской деятельности хранение товаров и оказывающая связанные с хранением</p>	

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
							услуги.	
Стороны	Сторонами в договоре являются банк и клиент (владелец счета)	Сторонами договора являются банк и вкладчик.	Сторонами в договоре займа являются заемщик и займодавец. По общему правилу как в роли заемщика, так и в роли займодавца могут выступать любые субъекты гражданского права — дееспособные граждане, юридические лица, публично-правовые образования, являющиеся собственниками своего имущества.	Сторонами в договоре поручения выступают доверитель и поверенный. Сторонами в договоре поручения могут быть как граждане (физические лица), так и юридические лица. Поскольку являющиеся стороной в договоре поручения физические лица должны быть способными совершать юридические акты, и доверитель, и поверенный должны быть полностью дееспособными. Особые требования предъявляются	Сторонами в договоре комиссии выступают комиссионер и комитент. Комитентом является гражданин (полностью дееспособный) или организация, в интересах которых совершаются сделки по приобретению или продаже принадлежащего им имущества. Комиссионером могут быть как полностью дееспособные физические лица, так и юридические лица.	Сторонами в договоре агентирования являются агент и принципал. В качестве агента выступают как дееспособные физические и юридические лица. Для занятия определенными видами деятельности агенту необходимо наличие лицензии.	Сторонами в договоре хранения являются хранитель и поклажедатель. В качестве хранителей могут выступать как граждане, так и юридические лица. Для граждан, как правило, требуется полная дееспособность, так как несовершеннолетние и ограниченно дееспособные граждане могут заключать лишь такие договоры хранения, которые подпадают под понятие мелкой бытовой сделки. Коммерческие юридические лица могут принимать	Сторонами в договоре являются кредитор и заемщик.

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
				<p>только к поверенному по договору коммерческого представительства: им может быть лишь гражданин, являющийся индивидуальным предпринимателем, или коммерческая организация.</p>			<p>имущество на хранение, только если их учредительные документы этого прямо не исключают, а некоммерческие организации — если это соответствует уставным целям и служит их достижению. Отдельно можно выделить организации, для которых хранение — дополнительная к основной цель (гостиницы, санатории, бани), и организации, осуществляющие хранение в качестве одной из целей своей профессиональной деятельности (профессиональные хранители — товарные склады,</p>	

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
							ломбарды и др.). В консенсуальном договоре хранения хранителем может выступать только профессиональный хранитель.	
Форма	Согласно общим правилам о форме сделок договор банковского счета должен заключаться в простой письменной форме (п. 1 ст. 161 ГК РФ). Ее несоблюдение влечет недействительность договора.	В соответствии со ст. 838 ГК РФ договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Ее несоблюдение влечет недействительность договора. Такой договор является ничтожным.	Обязательная письменная форма договора займа установлена для случаев (п. 1 ст. 808 ГК РФ): если сумма займа превышает 10 МРОТ; если займодавцем является юридическое лицо, — независимо от суммы. Несоблюдение формы не влечет недействительности договора, однако порождает последствия, указанные в п. 1	Законом не предусмотрены специальные требования к форме договора поручения и, следовательно, должны применяться общие положения о форме сделки (статьи 158—165 ГК РФ). Только для договора коммерческого представительства устанавливается обязательная письменная форма. Согласно п. 1 ст. 975 ГК РФ	В настоящее время в законе не содержится специальных правил о форме договора комиссии. Применению подлежат общие правила о форме совершения сделок (статьи 158—165 ГК РФ). Обычно договор комиссии заключается в письменной форме.	Специальных требований к форме агентского договора законом не установлено. Применению подлежат общие положения о форме сделки (статьи 158—165 ГК РФ). Выдачи доверенности для осуществления действий от имени принципала не требуется, достаточно иметь агентский договор в простой письменной	В письменной форме должны быть заключены следующие договоры хранения (п. 1 ст. 887 ГК РФ): договор хранения, заключаемый лицами между собой и с гражданами; договор хранения между гражданами, если стоимость передаваемой на хранение вещи превышает не менее чем в 10 раз МРОТ; консенсуальный договор	Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность. Такой договор считается ничтожным. Обычно кредитные организации используют разработанные ими стандартные формуляры таких договоров. Они являются для заемщика

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
			ст. 162 ГК РФ.	<p>доверитель обязан выдать поверенному доверенность на совершение юридических действий, предусмотренных договором поручения, за исключением случаев, когда полномочия поверенного вытекают из обстановки, в которой тот действует (п. 1 ст. 182 ГК РФ).</p> <p>При этом договор поручения и доверенность не являются взаимоисключающими документами и для надлежащего соблюдения формы необходимы и договор поручения (который необходим для</p>		форме.	<p>хранения (независимо от состава его участников и стоимости передаваемой на хранение вещи).</p> <p>При этом простая письменная форма договора хранения считается соблюденной, если принятие вещи на хранение удостоверено хранителем выдачей поклажедателю: сохранной расписки, квитанции, свидетельства или иного документа, подписанного хранителем; номерного жетона (номера), иного знака, удостоверяющего прием вещей</p>	договором присоединения, регулируемым по правилам ст. 428 ГК РФ.

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
				<p>урегулирования отношений между доверителем и поверенным), и доверенность (необходимая для урегулирования взаимоотношений поверенного с третьими лицами). Соответственно при расхождении между доверенностью и договором поручения в отношениях между поверенным и доверителем безусловным приоритетом пользуется договор поручения, а между поверенным и третьим лицом — доверенность</p>			<p>на хранение, если такая форма подтверждения приема вещей на хранение предусмотрена законом или иным правовым актом либо обычна для данного вида хранения.</p> <p>Несоблюдение простой письменной формы договора хранения не влечет недействительности договора, но в соответствии с п. 1 ст. 162 ГК РФ лишает стороны в случае спора права ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания (при этом стороны могут приводить письменные и</p>	

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
							другие доказательства). Однако даже при несоблюдении письменной формы договора за сторонами сохраняется право ссылаться на свидетельские показания в случае спора о тождестве вещи, принятой на хранение, и вещи, возвращенной хранителем (п. 3 ст. 887 ГК РФ).	
Существенные условия	Существенными являются только условия о предмете договора	Единственным существенным условием в договоре банковского вклада является предмет.	К условиям, при отсутствии которых договор займа признается незаключенным, относятся положения о его предмете.	К условиям, при отсутствии которых договор поручения признается незаключенным, относятся положения о его предмете.	К условиям, при отсутствии которых договор комиссии признается незаключенным, относятся положения о его предмете.	К условиям, при отсутствии которых договор агентирования признается незаключенным, относятся положения о его предмете.	К существенным условиям договора хранения относятся положения о его предмете.	К существенным относятся условия о предмете договора.