

## Щербак Наталья Георгиевна

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Гражданское право, семейное право, международное частное право

### Некоторые проблемы договора банковского счета

**Аннотация.** Рассматривается вопрос о проблемах договора банковского счета, а также анализируются изменения сложившихся представлений о гражданско-правовой сущности договора банковского счета с учетом внесения соответствующих изменений в российское законодательство.

**Ключевые слова:** безналичные расчеты, банковский счет, банковская тайна, договор банковского счета, гражданское законодательство.

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 болезненные проблемы, в т. ч. и проблемы договора банковского счета.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ) имеется только одна типовая юридическая конструкция договора, юридической целью которой является организация будущих безналичных расчетов, – это договор банковского счета, урегулированный главой 45 ГК РФ [1].

© Нормативное определение договора банковского счета содержится в ст. 845 ГК РФ. Обязательства сторон по договору банковского счета регулируются ГК РФ, Федеральным законом № 3951 «О банках и банковской деятельности» [2], инструкциями ЦБ РФ.

Взаимосвязанное толкование положений указанных нормативных актов позволяет сделать вывод, что существующее в гражданском праве определение

договора банковского счета, по нашему мнению, не может претендовать на ту степень содержания, которая позволяла бы дать четкую юридическую квалификацию договора в целях определения его места в системе гражданско-правовых договоров. Кроме того, в законодательстве также не содержится четкого разграничения предмета и объекта договора банковского счета [3].

Мы считаем, что в качестве предмета договора банковского счета признаются услуги, оказываемые банком владельцу счета. По своей правовой сущности договор банковского счета действительно представляется как некая совокупность договоров поручения, агентирования, хранения и собственно самого договора возмездного оказания услуг. Однако несовершенство некоторых законодательных конструкций и негативная практика хозяйственной деятельности отдельных юридических лиц могут поставить под сомнение частно-правовые начала в договоре банковского счета и соответственно правильное понимание сторонами своих прав и обязанностей.

Обратим внимание на ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Федерального закона № 3951, в соответствии с которыми банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте.

Собственно, о банковской тайне именно как о тайне можно говорить с определенной долей условности. Так, согласно п. 1 ст. 857 ГК РФ, на банк возложена обязанность гарантировать тайну сведений о клиенте, о его счете или вкладе, а также об операциях по счету. В то же время «кредитная организация не обязана хранить в тайне сведения о контрагентах своих клиентов, а также другую информацию, не имеющую непосредственного отношения к банковскому счету (кроме сведений о клиенте), если она не взяла на себя дополнительные обязательства».

Кроме того, перечень организаций и органов государственной власти, которым банк систематически, а также на основании их периодических запросов предоставляет сведения о договорах банковского счета и движении по счетам, постоянно увеличивается [4].

Будем учитывать, что при наличии такого количества государственных органов, которые вправе получить любую информацию о состоянии банковских счетов, вряд ли можно надеяться на полную конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. Защита переданных сведений публично-правовыми средствами, прежде всего уголовным преследованием, малоэффективна. В этой связи клиентам приходится искать иные способы защиты своих коммерческих сведений, которые могут оказаться известными конкурентам, если у них окажется информация о движении по банковским счетам.

Возможно, несовершенство отдельных законодательных положений не следует рассматривать как основание для изменения сложившихся представлений о гражданско-правовой сущности договора банковского счета, однако необходимо учесть при внесении соответствующих изменений в российское законодательство [5].

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.

Большим изменениям подверглась глава 45 ГК России – банковский счет. А именно: в нее введены общие положения о банковском счете и специальные виды счетов. Всего установлено семь таких счетов: совместный счет, номинальный счет, счет – эскроу, накопительный счет создаваемого юридического лица, публичный депозитный счет, корреспондентский счет, карточный счет. В нормы ГК РФ об общих положениях о банковском счете включена новая статья – «Банковский счет в драгоценных металлах». В данной статье, перечислены существенные условия договора банковского счета в драгоценных металлах.

Думается, дальнейшее развитие безналичных форм расчетов позволит сделать успешной экономическую деятельность, повысить платежеспособность предприятий и их финансовую устойчивость.

### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410. 29 января.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 13.07.2015)"О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

3. Плиев Э.В., Цораев З.О. Проблемы договора банковского счета в современных условиях // Вестник Дагестанского государственного университета. 2014. Вып. 2.

4. Серегин В. Обсуждаем новый проект Гражданского кодекса РФ // Самоуправление. 2011. № 1.

5. Емельянцев В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публичноправовые начала // Журнал российского права. 2008. № 10 (142).

© Бюллетень магистранта 2015 год № 6