

Кумуков Абдулах Заурбиевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, предпринимательское право, семейное право

Правовой анализ договора банковского счета в Российской Федерации

Аннотация. В современном обществе применение безналичных расчетов при проведении операций по банковским счетам становится все более распространенным. В рамках статьи осуществляется детальный разбор концепции банковского счетного договора, а также анализируется его правовая сущность. Приводится сравнительный анализ банковского вклада и счета. Автор уделяет внимание изучению ключевых условий такого соглашения. Особое внимание акцентируется на аспекте публичности банковского договора. Статья включает в себя обзор взглядов известных юристов, занимающихся данной проблематикой. В конце исследования представляется обобщенная характеристика договора банковского счета.

Ключевые слова: банковский вклад, банковский счет, договор, условия, правовая природа, возмездность, публичность.

Банковская структура занимает ключевую позицию в экономической системе страны. Счет в банке выступает важным компонентом этой сферы. В 45-й главе Гражданского кодекса РФ, а именно в статьях с 845 по 860, содержатся законодательные акты, касающиеся банковского счета, которые описывают правовые взаимоотношения, складывающиеся в результате оформления такого соглашения [1].

Определим сущность договора банковского счета на основе информации из первого пункта статьи 845 ГК РФ. Это соглашение, которое имеет характер гражданско-правового документа. В его рамках банк обязуется принимать на

хранение деньги клиентов, выполнять разнообразные операции по их переводу и выдаче, а также проводить иные действия с активами на счету по заявлению владельца. Давайте рассмотрим детальные особенности такого договора.

Соглашение о ведении банковского счета устанавливается между учреждением, имеющим разрешение Центрального банка Российской Федерации на осуществление финансовой деятельности, и лицами физическими или юридическими. Закрепить его можно только через письменный акт.

По моменту возникновения взаимных прав и долгов, такое соглашение признается согласительным, что подтверждается положениями первого пункта 845 статьи, указывающей на необходимость взаимного утверждения всех пунктов соглашения обеими сторонами - банком и держателем счета. В дисциплине права дифференцируют условия соглашения на общепринятые, нестандартные и ключевые. Центральным из ключевых условий выступает выполнение операций с денежными средствами на безналичной основе, которые являются предметом договора.

Следует упомянуть, договор о ведении счета может быть как обладающим неограниченным сроком, так и ограниченным определенным периодом [3, с. 432].

Что касается участников, то договор, безусловно, двусторонний, включающий в себя финансовую организацию и владельца счета. К тому же, такое соглашение считается взаимным, то есть каждая из сторон принимает на себя определенные обязательства по отношению к другой. Из этого следует, что наличие ответных долгов инициирует возникновение обязательств у каждой из сторон. Следовательно, соглашение о счете в банке представляет собой сделку с конкретной причиной [4, с. 127].

Согласно принципу взаимности, договор классифицируется как возмездный. Это утверждение находит отражение в нормах, зафиксированных в первом абзаце 851-й статьи Гражданского кодекса Российской Федерации. В контексте договора о банковском счете, закон предусматривает обязанность владельца счета компенсировать банку расходы, связанные с обслуживанием его финансов. Без дополнительных условий в договоре, банк выплачивает проценты за пользование

средствами, которые начисляются на счет клиента в соответствии с условиями договора, что также подкреплено первым пунктом 852-й статьи ГК РФ.

Отдельного внимания заслуживает вопрос о публичном характере договора банковского счета. В 846-й статье Гражданского кодекса Российской Федерации зафиксировано, что банк обязан принять заявление клиента о желании открыть счет, при условии, что клиент согласен с правилами банка и не нарушает законодательства, а также основополагающих принципов банковской деятельности.

Отказ в открытии счета и проведении операций возможен только в случаях, когда банк не может обеспечить обслуживание, или это разрешено законом или другими нормативными актами. В соответствии с законодательством, публичный договор определяется как соглашение, заключаемое с любым клиентом, который обратился в банк и удовлетворяет установленным требованиям, при этом банк не имеет права отказать в заключении договора.

Анализируем научные взгляды профессионалов в области юриспруденции. Большинство исследователей склоняются к мнению, что договор о банковском счете следует отличать от публичного договора, хотя и признают их некоторое сходство.

Так, Д.А. Медведев подчеркивает схожесть этих договоренностей, однако отмечает недопустимость полного отождествления договора о банковском счете с публичным договором. Банковская организация обязана вступать в договорные отношения с каждым клиентом, придерживаясь собственных правил, но имеет полномочия на отказ в определенных ситуациях [5, с. 653].

В.В. Витрянский выдвигает аргумент, что причисление вышеуказанной договоренности к публичным потребовало бы применения всех норм, оговоренных в статье 426 Гражданского кодекса РФ [1], что неприемлемо. Некоторые эксперты, утверждающие о схожести конкретных договоров, акцентируют внимание на неуклонном исполнении банком своих обязательств перед клиентом, если последний соответствует всем требованиям. Именно это сближает договор о банковском счете с публичным. Однако, такой подход вызывает ошибочное использование статьи 426 ГК РФ в качестве регулятивного механизма, когда в 45

главе этого же кодекса четко изложены правила, касающиеся банковских счетов [6, с. 736].

В соответствии с доктриной свободы заключения договоров, которая находит отражение в первой части 846-й статьи Гражданского кодекса Российской Федерации, стороны имеют право на самостоятельный выбор характеристик банковского соглашения, включая его тип, участников и условия, необходимые для осуществления операций по счету. Согласно статье 426 ГК РФ, публичный договор предполагает идентичные условия для всех его участников, в связи, с чем банковское соглашение не является публичным.

Вопрос о так называемых «отказных» решениях кредитных учреждений вызывает дебаты в юридической сфере. К ним относят ситуации, когда банк отказывается в заключении договора, выполнении операций по активному договору или полном закрытии счета с последующим разрывом соглашения. Кредитным учреждениям предоставлено право на такие действия в соответствии с законодательством, направленным на противодействие финансированию терроризма и легализации капитала. Отсутствие унифицированной банковской и судебной практики в этой области подрывает стабильность расчетной системы [7, с. 43]. Следует провести тщательный анализ и пересмотр законодательства в данной сфере.

Проанализировав особенности договора банковского вклада и банковского счета, можно выделить ключевые моменты:

- Контракты по вкладу и обслуживанию счета в банке функционируют, как независимые правовые конструкции в рамках гражданского законодательства и не связаны с договорами займа или хранения.
- Отличие контракта вклада от контракта счета заключается в их целевой установке, что подчеркивает их автономию.
- Правила контракта вклада взаимодействуют с правилами счетного контракта через общие принципы учета капитала, определяемые Центральным Банком России, а также по отдельным вопросам, где соглашение вклада ссылается на главу 45 ГК

РФ, в то время как договор счета заимствует положения, характерные для вклада, как, например, упомянутая статья 852 ГК РФ.

Экономические стратегии государства, направленные на усиление привлечения капитала от частных и юридических лиц в банковские вклады, акцентируют на необходимости дальнейшего развития этого сектора в рамках гражданского права. Учитывая перекрестное влияние между правилами двух типов контрактов, законодатель должен осуществлять комплексные реформы в обоих направлениях, как это было сделано при изменениях в первую и вторую часть Гражданского кодекса в 2017 году [2].

Итак, анализируя банковское соглашение, можно сделать вывод, что оно представляет собой отдельный элемент гражданского права, регулирование которого осуществляется в рамках 45-й главы ГК РФ. Важно подчеркнуть, что для участия в таком договоре требуется наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации у кредитной организации или банка. Предметом договора выступают исключительно безналичные денежные средства. Кроме того, договор квалифицируется как консенсуальный, взаимный, возмездный и непубличный.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.09.2023) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410 / [Электронный ресурс] / URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/

2. Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2017, № 31 (Часть I), ст. 4761 / [Электронный ресурс] / URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220900/

3. Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. – М.: Проспект, 2018. 432 с.

4. Козлова Е.Б. Договорное право: общие положения: учебное пособие // Федеральное образовательное учреждение высш. проф. образования «Всероссийский гос. ун-т юстиции (РПА Минюста России)». Ч. 1. – М.: ВГУЮ (РПА Минюста России), 2015. 150 с.

5. Костина К.А. Договор банковского счета: понятие и правовая природа // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. 2019. №5 (32). С. 652-655.

6. Брагинский М.И., Витрянский, В.В. Договорное право: общие положения. – 4-е изд. – М.: Статут, 2020. 847 с.

7. Алексеева Д.Г. «Отказные решения» банков по ПОД/ФТ: вчера, сегодня, завтра // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 8. С. 34-44.

@Бюллетень магистранта 2024 год №6