


ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
МОРДОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Н.П. ОГАРЁВА»

Факультет юридический
Кафедра гражданского права и процесса

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
канд. юрид. наук, доц.
Нестерова Т. И. Нестерова

15.06.2020

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА
ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Автор бакалаврской работы 08.06.2020  Н. Ю. Ильинов


Обозначение бакалаврской работы БР-02069964-40.03.01-11-20

Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция

Руководитель работы

канд. юрид. наук, доц. 08.06.2020 Нестерова Т. И. Нестерова

Нормоконтролер

канд. юрид. наук, доц. 08.06.2020  А. А. Чебуренков

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
МОРДОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Н.П. ОГАРЁВА»

Факультет юридический

Кафедра гражданского права и процесса

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

канд. юрид. наук, доц.

Нестерова Т. И. Нестерова

13.01.20

ЗАДАНИЕ НА БАКАЛАВРСКУЮ РАБОТУ

Студент Ильинов Никита Юрьевич

1 Тема: Договор банковского счета

Утверждена приказом №34-с от 13.01.2020г.

2 Срок представления работы к защите: 05.06.2020г.

3 Исходные данные для научного исследования: нормативные акты, судебная практика, нотариальная практика, научная и учебная литература.

4 Содержание бакалаврской работы

4.1 Введение.

4.2 Понятие и особенности договора банковского счета. Отграничение договора банковского счета от договора банковского вклада.

4.3 Существенные условия и форма договора банковского счета.

4.4 Виды договора банковского счета.

4.5 Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского счета.

4.6 Заключение.

Руководитель работы

канд. юрид. наук, доц.

Задание принял к исполнению

Нестерова

Т. И. Нестерова


Н. Ю. Ильинов

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 66 страниц, 65 использованных источников.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА, СОВМЕСТНЫЙ СЧЕТ, НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ, СЧЕТ ЭСКРОУ, ПУБЛИЧНЫЙ ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ

Объектом исследования являются гражданско-правовые отношения, возникающие в процессе заключения, изменения и исполнения договора банковского счета.

Цель работы – выявление юридической характеристики договора банковского счета, проблем, возникающих в рамках правоотношений по данному договору и вариантов их разрешения.

Методологическая основа исследования. В процессе изучения материалов, относящихся к предмету, и его анализа использовались общенаучные и специальные методы познания: исторический, логический, формально-юридический методы, изучение и обобщение судебной практики.

Область применения – использование результатов исследования в учебном процессе.

Степень внедрения – частичная.

Эффективность – повышение качества знаний по данной теме.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 Понятие договора банковского счета

1.1 Понятие и особенности договора банковского счета

1.2 Отграничение договора банковского счета от договора банковского вклада

2 Существенные условия и форма договора банковского счета.

3 Виды договора банковского счета

3.1 Договор совместного банковского счета

3.2 Договор номинального счета

3.3 Договор счета эскроу

3.4 Договор публичного депозитного счета

4. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского счета

4.1 Права и обязанности банка по договору банковского счета

4.2 Ответственность сторон по договору банковского счета

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы бакалаврской работы.

Договор банковского счета имеет большое значение, поскольку он регулирует взаимоотношения банка с организациями и физическими лицами. Актуальность данного договора обусловлена тем, что он позволяет мобилизовать финансовые ресурсы, помогает упростить их использование, кроме того, действующее законодательство предусматривает обязательство иметь расчетные счета как юридических лиц, так и для индивидуальных предпринимателей.

В настоящее время практически у каждого есть банковский счет. Юридическим лицам удобнее совершать различные сделки, поскольку это упрощает работу с контрагентами, так как расчет за все работы и услуги выполняются в безналичной форме. Физическим лицам удобнее получать заработную плату на банковскую карту, а также осуществлять покупки, пользуясь безналичной оплатой. Договор банковского счета направлен на обеспечение финансовых целей физических и юридических лиц, он позволяет обеспечить циркуляцию денежных средств, также обеспечить стабильность рынка банковских услуг.

В связи с этим подробный анализ правовых отношений, возникающих в результате заключения и исполнения договора банковского счета, а также вопросов ответственности сторон по данному договору является актуальным и востребованным.

Объектом исследования являются частноправовые и публичные отношения, возникающие между клиентом и банком в результате заключения договора банковского счета.

Предмет исследования – нормы права, регулирующие правоотношения, складывающиеся в рамках договора банковского счета.

Целью бакалаврской работы является выявление правовых характеристик договора банковского счета, проблем, возникающих в рамках

правовых отношений по настоящему договору, а также путей их разрешения. Также в работе рассматриваются новые виды счетов, определяются их характерные особенности.

В процессе написания бакалаврской работы были поставлены следующие **задачи**:

- предоставить правовую характеристику договора банковского счета;
 - охарактеризовать отличия договора банковского счета от договора банковского вклада;
 - охарактеризовать существенные условия договора банковского счета;
 - определить форму договора банковского счета;
 - раскрыть права и обязанности сторон по договору банковского счета;
 - рассмотреть особенности правоотношений в момент возникновения ответственности сторон.
- выделить характерные особенности правового регулирования отдельных видов договора банковского счета.

Методологическая основа исследования. В процессе исследования использовались общенаучные и специальные методы познания: исторический, логический, формально-юридический методы, а также методы сравнительного правоведения и системного анализа.

Теоретическую основу работы составили научные труды российских исследователей в области гражданского права, например, таких как: В. В. Витрянский, И. В. Баскакова, Л. Г. Ефимова, А. А. Вишневский, Д. В. Красильникова, Е. В. Богданов, М. Ю. Кавитцкая, М. И. Брагинский, И. А. Цинделиани, П. В. Крашенинникова и другие.

Нормативную основу работы составляют: Конституция Российской Федерации; федеральное законодательство, включающее: Гражданский кодекс РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», иные федеральные законы.

Структура бакалаврской работы включает введение, четыре главы, заключение, список использованных источников.

1 Понятие договора банковского счета

1.1 Понятие и особенности договора банковского счета

Безналичное денежное обращение как в России, так и во всем мире, в настоящее время динамично развивается. Данный процесс представляет собой перевод безналичных денежных средств между кредитными организациями. Безналичные денежные средства – это денежное обязательство банка перед своим клиентом, что подразумевает под собой возможность клиента самостоятельно распоряжаться своими денежными средствами.¹ Для использования данных услуг клиенту необходимо иметь счет в банке, он предоставляется ему после заключения договора банковского счета.

Согласно статье 845 ГК РФ 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.² При этом банк имеет право распоряжаться денежными средствами на счете клиента, не создавая препятствий для последнего.

Договор банковского счета является консенсуальным, права и обязанности сторон по нему возникают после его подписания, а не с момента зачисления денежных средств на счет клиента.

Предметом данного договора является открытие кредитной организацией клиенту банковского счета, оказание услуг клиенту (владельцу счета) по выполнению его распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведению других операций по счету.³

Изучив практику толкования статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации, можно прийти к выводу, что перечень операций по

¹ Уликова К. В. К вопросу о правовой характеристике договора банковского счета // Инновационная наука. 2017. №12. С. 150.

²Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ // Собр. законодательства Рос.. 1996. № 5. Ст. 410.

³Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42 - 46 и 47.1 / П.В. Крашенинникова. М., 2018. С. 352.

счета не является исчерпывающим. Например, они могут быть определены законом, банковскими правилами либо применяемыми в банковской практике обычаями. Также на основании статьи 848 ГК РФ можно сделать вывод о том, что стороны имеют право на самостоятельность при выборе определенных видов операций по счету с учетом возможностей кредитной организации.

Понятие «банковский счет» относится в большей мере к бухгалтерско-финансовой сфере и трактуется следующим образом – это счет, на котором ведется учет средств клиента и отображаются проводимые по нему операции.

В юридической литературе, в той или иной мере посвященной данному вопросу, понятие «банковский счет» характеризуется двумя признаками. К таковым можно отнести следующие:

- банковский счет открывается и ведется на основании договора между банком (иной небанковской кредитной организацией) и его клиентом;
- банковский счет предназначен для учета денежных средств и операций с ними.¹

Понятие банковского счета также содержится и в законодательстве о налогах и сборах. Примером может служить пункт 2 статьи 11 Налогового Кодекса Российской Федерации, где под счетом понимаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета².

Понятие, данное в Налоговом кодексе, имеет большое значение, так как в зависимости от того, является счет банковским или нет, зависят многие факторы. Например, к ним можно отнести следующее:

- 1) возможность приостановления операций по банковскому счету в случаях, установленных статьей 76 НК РФ. Например, в Постановлении ФАС Северо-Западного округа по делу N А42-723/2008 суд при разрешении кассационной жалобы Межрайонной инспекции Федеральной налоговой

¹Банковское право: Учебник для бакалавров / И.А. Цинделиани. М., 2016. С. 104.

²Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 146-ФЗ // Собр. законодательства Рос., № 31, 1998, Ст. 3824.

службы пришел к выводу о соответствии действующему законодательству действий по приостановлению операций по счету.¹ Он обосновал это тем, что рассматриваемые в данном деле счета соответствуют понятию счета, указанному в пункте 2 статьи 11 НК РФ;

2) обязанность банка уведомить об открытии банковского счета налоговый орган. Например, в Постановлении ФАС Восточно-Сибирского округа по делу N A19-17119/2013 суд, разрешая спор, установил, что правовая природа специального избирательного счета содержит в себе все признаки счета, содержащиеся в статье 11 НК РФ.² На основании этого он признал банк ответственным за неуведомление налогового органа об открытии указанного счета.

Договор банковского счета является двусторонним договором. Его сторонами являются банк и клиент. В статье 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» содержится понятие банка, согласно которому банк – это кредитная организация, которая имеет право осуществлять банковские операции.³ Также, помимо банков, одной из сторон в данном договоре могут выступать небанковские кредитные организации. К числу небанковских кредитных организаций относятся, в частности, органы Федерального казначейства, операторы электронных денежных средств, операторы платежных систем, операционные центры, платежные клиринговые центры и др., обладающие лицензией на право совершения банковских операций.⁴ Клиентом может выступать любое лицо, которое пользуется услугами банка.

Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» допускается

¹Постановления ФАС Северо-Западного округа от 17.10.2008 по делу № А42-723/2008[Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

²Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 03.07.2014 по делу № А19-17119/2013[Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

³О банках и банковской деятельности: Федер. законот 02.12.1990 N 395-1 // Собр. законодательства Рос.. 1996. №6. Ст. 492.

⁴ Гонгало Б. М.Гражданское право: учебник. / М., 2017. С. 413

возможность введения еще одного субъекта, так называемого бенефициарного владельца. Это лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) «владеет» (имеет преобладающее участие более чем 25% в капитале) клиентом – юридическим лицом, а также имеет возможность контролировать действия клиента банка либо совершает операции с денежными средствами, которые принадлежат другому лицу.¹

Договор банковского счета является двусторонне обязывающим (синаллагматическим), поскольку порождает права и обязанности у каждой стороны правоотношения.² Таким образом, основанием для выполнения своих обязанностей одной из сторон является выполнение встречных обязанностей по договору другой стороны.

По данному договору банк может использовать денежные средства, полученные от клиента. При этом клиент обладает возможностью беспрепятственного распоряжения средствами, размещенными на банковском счете. Для обеспечения интересов каждой стороны данного договора законодателем был выработан механизм, обеспечивающий данный баланс. Согласно данному механизму при использовании банком денежных средств, находящихся на счете клиента, устанавливаются гарантии для клиентов и обязательные требования к банкам. В пункте 2 статьи 845 ГК РФ установлено право владельца счета свободно распоряжаться принадлежащими ему денежными средствами, а в пункте 3 данной статьи, напротив, установлен запрет на установление банком ограничений по счету и на осуществление контроля по использованию денежных средств клиента. Указанные выше положения являются общим правилом, регулирующим взаимоотношения между сторонами по договору банковского счета. Но из данного правила также есть исключение, банку предоставляется возможность ограничивать либо

¹ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Собр. законодательства Рос.. 2001 № 33 Ст. 3418.

²Костина К. А. Договор банковского счета: понятие и правовая природа //Аллея науки. 2019. № 5 (32) С. 652.

приостанавливать операции по счету в случаях, предусмотренных законом или договором.

К таковым можно отнести положения статьи 858 ГК РФ, где говорится о конкретных случаях, в которых законодатель предоставляет банкам возможность установить ограничения по распоряжению счетом клиенту, например:

1) применение мер блокирования (замораживания) безналичных денежных средств в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2) наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете, в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве»;¹

3) приостановление банком операций по счету по решению налогового органа в качестве меры обеспечения исполнения клиентом обязанности по уплате налогов в соответствии со статьей 76 Налогового кодекса Российской Федерации.

Другим примером, где законодатель предоставляет право банку на установление ограничений по проводимым операциям клиентом, являются нормы, установленные статьей 8.3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе». В данных положениях содержится ограниченный перечень возможных операций по счету, созданному для целей, указанных в государственном контракте.²

Также, помимо общих правил, указанных выше, в банковской практике для сторон договора предусмотрена самостоятельная возможность введения особых условий совершения операций по счету, то есть установление «индивидуального» режима счета, который прямо не предусмотрен законодателем. К таким условиям можно отнести:

¹ Об исполнительном производстве: Федер. закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ // Собр. законодательства Рос.. 2007. № 41. Ст. 4849

² О государственном оборонном заказе: Федер. закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ // Собр. законодательства Рос.. 2012. № 53. Ст. 7600.

- введение ограниченного перечня операций по счету;
- установление особого порядка управления счетом для клиента;
- определение конкретных ситуаций, при которых банк может не принимать распоряжения клиента.

С развитием операционных технологий в банковской сфере становится актуальной услуга по управлению счетами корпоративных клиентов (юридических лиц). Сущность данной функции состоит в том, что банк самостоятельно совершает расчетные операции по счету на основании условий, указанных в договоре. Банк может осуществлять управление счетами как отдельной организации, так и совокупностью организаций, принадлежащих одному владельцу. Это позволяет клиенту оптимизировать процессы по управлению денежными средствами компаний, находящихся на разных банковских счетах.

Также в качестве примера услуги, устанавливающей «индивидуальный» режим, можно привести «банковское сопровождение контрактов», где банк вправе: направлять инвестиции только на те цели, которые указаны в контракте; приостанавливать платежи в случае выявления нарушения со стороны исполнителя; получать оперативную информацию об исполнении контракта и другие.

Приведенные выше услуги предусматривают контроль за всеми операциями, проходящими по счету, со стороны банка на основании поручений клиента. Также особенностью данных услуг является дополнительная более тщательная проверка платежных документов, предоставляемых клиентом. Суть данной проверки состоит в сравнении предоставленной документации и условий заключенных между клиентом и контрагентом договоров.

В случае выявления в результате проведенной проверки несоответствия, банк по своему усмотрению может отказать в проведении операций по зачислению средств на счет клиента. Например, если счет создан для приема платежей за предоставление в аренду офисных и торговых помещений, а поступившие денежные средства не связаны с данной целью, банк вправе

приостановить зачисление таких средств и перенаправить их на другой счет клиента, который связан с данной деятельностью.

Также банк может отказать в зачислении денежных средств даже по поручению клиенту в случае, если бухгалтер неправильно представил расчетный документ, перепутав объекты, на которые направлены денежные средства.

Включение данных контрольных функций со стороны банка по договору банковского счета не может рассматриваться как ограничение прав клиента, поскольку условия применения данных функций обговариваются в договоре и служат дополнительной гарантией сохранности средств, находящихся на счете клиента.

Также подобные ограничения предусмотрены пунктом 4 статьи 845 ГК РФ, предусмотрены правила, которые ограничивают право на распоряжение денежными средствами на счете, если ранее клиент поручил банку перевести данные средства другому лицу, а банк, обслуживающий счет клиента, подтвердил возможность такого перевода, но на срок не более чем 10 дней.

Таким образом законодатель урегулировал расчеты, при которых осуществляется авторизация платежей.

Введение данной нормы обусловлено необходимостью приспособления правового режима договора банковского счета к технологическим особенностям операций с использованием банковских карт, а также для предоставления возможности банку ограничивать клиента в распоряжении денежными средствами, если они используются для осуществления расчетов с использованием платежных карт.

Применение данных норм существенным образом влияет на процессы, связанные с использованием банковских карт по банковскому счету. Это связано с полученной банками возможностью списывать со счета клиента в указанный в договоре период средства в размере авторизованных платежей независимо от того, что к счету предъявлены иные документы, исполнение которых должно быть осуществлено в первую очередь. К таким документам

можно отнести исполнительные документы судебных органов, решения уполномоченных органов об аресте денежных средств и другие.

На практике положения, приведенные выше, позволяют значительным образом уменьшить количество ситуаций, когда у клиентов отсутствует возможность оплатить авторизованные платежи при наличии ограничений по распоряжению денежными средствами в соответствии со статьей 858 ГК РФ. Однако есть и обратная сторона данных норм. Утверждение предельного срока в 10 дней может повлечь для банков ряд негативных последствий.

Например, банки при отсутствии необходимых документов из платежной системы для проведения авторизованной операции в пределах указанного выше срока будут обязаны обеспечить «увеличение» остатка счета клиента за счет средств, направленных на авторизованный платеж и продолжить осуществлять исполнение направленных к счету иных требований. В случае же, когда документы из платежной системы поступят позднее предельного срока, указанного в пункте 4 статьи 845 ГК РФ, банки рискуют понести лишние расходы, связанные с необходимостью оплаты задолженностей клиента в ситуации, когда на его счете отсутствует достаточное количество денежных средств.

Для устранения подобных негативных последствий банкам необходимо использовать дополнительные механизмы защиты во избежание убытков, например:

1) предусмотреть в договоре банковского счета право банка на списание средств со счета клиента по требованию банка в порядке заранее данного акцепта;

2) внести в договор положения, включающие дополнительное обязательство у клиента по перечислению банку при открытии счета обеспечительного платежа для обеспечения гарантии исполнения денежного обязательства в случае понесенных расходов банком в результате длительного срока обработки и представления документов для списания средств по операции клиента с использованием платежной карты.

Принимая во внимание, что законодатель прямо не установил в пункте 4 статьи 845 ГК, что данные правила применимы только в случаях осуществления расчетов с использованием платежных карт, можно предположить, что в будущем банками могут быть предложены новые виды расчетных услуг с учетом указанной новеллы законодательства.

В юридической литературе существует множество споров относительно публичности данного договора. Часть авторов в своих трудах избегают однозначной квалификации данного договора и лишь предпочитают говорить о его «близости» к публичному договору. Например, Сергеев А. П. пишет: «Характер договора банковского счета близок к публичному договору, хоть этот термин и не применяется к нему напрямую. У банка возникает обязанность заключить договор банковского счета с любым лицом, обратившимся к нему с офертой, соответствующей заявленным банком условиям открытия счетов этого типа, закону и банковским правилам. Однако это обязательство не является безусловным. Банк не имеет права отказать в открытии счета, совершении операций лицу, за исключением случаев, когда отказ связан с невозможностью банка принять это лицо на обслуживание или когда такой отказ допускается законом и другими нормативно-правовыми актами».¹

Но есть и противоположное мнение по этому вопросу. Известный ученый-цивилист Витрянский В. В. не согласен с этой позицией, поэтому не классифицирует договор банковского счета как публичный договор. В своих трудах он говорит: «Признание договора банковского счета в качестве публичного договора автоматически означает, что к правовым отношениям между банком и владельцем счета должны автоматически применяться все нормы, установленные в статье 426 ГК РФ, что в принципе представляется невозможным».² Витрянский указывает на то, что при определенных обстоятельствах и условиях заключение данного договора является

¹Учебник: в 3 т. Том 1. / Под ред. Сергеева А.П., Толстого Ю.К. М.: Проспект, 2005. С. 525.

² Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. М., 2006.С. 125.

обязательным для банка, из-за этого у некоторых авторов возникает проблемы с квалификацией договора.

Данную позицию также подтверждает практика арбитражных судов. В соответствии с пунктом 1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах, связанных с практикой урегулирования споров, касающихся заключения, исполнения и расторжения договоров банковского счета», после заключения договора банковского счета клиент открывает банковский счет на условиях, согласованных сторонами.¹ Только в том случае, если на основании действующего законодательства банк разработал договор банковского счета определенного типа, который содержит единые условия для всех заявителей (цена банковских услуг, сумма процентов, уплачиваемых банком за использование средств на счете клиента и т. д.), банк в соответствии с п. 2 ст. 846 ГК РФ обязан заключить такое соглашение с любым клиентом, обратившимся с просьбой открыть счет на этих условиях.²

Поскольку законодателем прямо не установлено, что данный договор относится к публичным, у нас нет оснований для отнесения договора банковского счета к числу публичных.

Проанализировав особенности и правовую характеристику договора банковского счета, можно сделать вывод о том, каким образом проявляется экономическая сущность договора банковского счета: банк использует полученные от клиента денежные средства и распоряжается ими в своих целях, а клиент в свою очередь получает право пользоваться услугами банка и проводить различные операции с находящимися на данном счете денежными средствами. Также стоит отметить, что данный договор является самостоятельным, независимым от других, обладающим собственными признаками и заключается в целях получения взаимной выгоды сторон.

¹ О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета: Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7.

² Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. М., 2018. С. 350.

1.2 Отграничение договора банковского счета от договора банковского вклада

В Гражданском кодексе РФ договору банковского счета и банковского вклада посвящены разные главы, но несмотря на это в настоящее время ведутся споры относительно их разграничения.

Согласно статье 834 ГК РФ по договору банковского 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.

Предметом договора банковского вклада является проведение банком операций с денежными средствами клиента с целью их инвестирования и получения прибыли.

Предметом договора банковского счета является открытие, а также обслуживание банком счета клиента, осуществление по распоряжению клиента расчетных операций по счету.¹

Проанализировав предметы данных договоров, можно сделать вывод о том, что они отличаются предоставляемыми банкам полномочиями по распоряжению денежными средствами клиента. В договоре банковского вклада банку предоставлено право распоряжаться денежными средствами клиента. В договоре банковского счета у банка такого права нет, поскольку клиент распоряжается денежными средствами по своему усмотрению, а банк в свою очередь предоставляет ему свои услуги по перемещению денежных средств на другие счета, выдает их в наличной форме, а также осуществляет иные операции по счету.²

О. С. Иоффе в своих трудах отмечает, что предмет договора – это те

¹Асрян А. М. О некоторых проблемах разграничения договора банковского вклада от договора банковского счёта. // Аллея науки. 2019. № 5 (32). С. 110.

²Шевченко Е. Е. Заключение гражданско-правовых договоров: проблемы теории и судебно-арбитражной практики. М., 2016. С. 86.

действия, которые один участник обязательства должен совершить для другого¹. Исходя из данного высказывания можно утверждать, что данные договоры являются различными по своему предмету.

По своей сущности договор банковского вклада является реальным, поскольку он считается заключенным с момента передачи денежных средств клиентом в банк. Данное положение является его отличительной чертой, поскольку ранее мы определили, что договор банковского счета является консенсуальным.

Так как банк – это юридическое лицо, то к данному договору применяются правила, установленные статьей 161 ГК РФ. Данная норма указывает на то, что если одна из сторон является юридическим лицом, то договор должен быть заключен в простой письменной форме. Однако в действующем законодательстве отсутствует какая-либо норма, которая бы указывала на недействительность договора банковского счета, заключенного не в письменной форме, что отличает этот договор от договора банковского вклада, по отношению к которому данная норма предусмотрена в статье 836 ГК РФ.

При несоблюдении требований о письменной форме договора банковского счета у сторон в случае возникновения спора, согласно статье 162 ГК РФ, отсутствует возможность ссылаться на свидетельские показания, однако за ними остается право на использование письменных и иных доказательств.

Для решения проблемы связанной с правовой неопределенностью формы договора банковского счета необходимо внести изменения в действующее законодательство, установить обязательный характер простой письменной формы, а также ответственность за ее несоблюдение.

Проводя анализ договоров банковского счета и банковского вклада, также определимся с их публичностью.

Несмотря на то, что многие авторы в своих научных исследованиях

¹ Иоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975. С. 89.

относят договор банковского счета к публичным договорам, он таковым не является в силу положений статьи 846 ГК РФ, в которых говорится о том, что у банка имеется возможность отказать клиенту в открытии счета при определенных условиях¹.

Договор банковского вклада всегда является публичным, если в роли вкладчика выступает гражданин.

Проанализировав приведенную выше информацию, можно прийти к однозначному выводу о том, что данные договоры являются самостоятельными по своей правовой природе, поскольку были выделены характерные признаки, которые позволили отграничить их друг от друга.

¹Семенова К. С. Договор банковского счета и договор банковского вклада: сравнительно-правовой анализ.// НоваУм. № 13 2018 С. 182-184.

2. Существенные условия и форма договора банковского счета

Основанием для открытия банковского счета является заключение договора банковского счета. Договор считается заключенным, если стороны достигли соглашения по всем его существенным условиям.

В соответствии со статьей 30 Закона «О банках и банковской деятельности» в договоре, регулирующем отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами, должны быть указаны процентные ставки по кредитам и депозитам, стоимость банковских услуг и сроки их осуществления, в том числе сроки обработки платежных документов, гражданско-правовая ответственность сторон в случае нарушения договора, включая ответственность за нарушение графика выполнения обязательств, а также порядок расторжения договора и другие существенные условия договора.

Анализируя положения данной статьи, возникает вопрос, являются ли перечисленные условия существенными условиями договора банковского счета. Статья 30 данного закона подвергается критике со стороны цивилистов, так как условия перечислены без отнесения их к конкретному договору. Это является неправильным поскольку каждый договор обладает своей спецификой.

Критикуется и содержание указанной нормы, так как условие об ответственности за нарушение обязательства, а также порядок расторжения договора не могут считаться существенными, поскольку соответствующие вопросы регулируются нормами законодательства¹.

Отнесение условия о сроках осуществления банковских операций к существенным также является спорным, поскольку указанные отношения регулируются диспозитивными нормами статьей 849 ГК РФ. Также сложилось неоднозначное мнение по поводу существенности условий о стоимости банковских услуг, так как в статье 851 ГК РФ указано, что оплата услуг

¹Гравин Д.И. Кредитный договор по английскому и российскому праву. М., 2014. С. 93.

клиентом предусмотрена только в том случае, если это было оговорено в договоре банковского счета.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод о том, что предмет является единственным существенным условием договора банковского счета.

При изучении договора банковского счета следует уделить особое внимание его форме. Законодателем не предусмотрены какие-либо императивные нормы, устанавливающие требования к форме договора банковского счета. Так как одной из сторон данного договора является юридическое лицо – банк, то по общему правилу к данному договору будут применяться правила, установленные статьей 161 ГК РФ, где говорится об обязательном требовании заключать подобные сделки в письменной форме. Из чего можно сделать вывод о том, что данный договор должен совершаться в простой письменной форме.

Договор банковского счета может быть заключен следующими способами: путем подписания единого документа – договора, путем обмена документами, а также путем совершения банком конклюдентных действий в ответ на письменную оферту клиента¹.

Подробнее рассмотрим последний способ заключения.

Согласно статье 438 ГК РФ письменная форма считается соблюденной, если лицо в ответ на письменное предложение заключить договор в установленный срок совершило определенные офертой действия. Данные действия будут считаться акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Проведя анализ данной статьи, можно сделать вывод о том, что договор банковского счета считается заключенным, когда клиент направил банку заявление на открытие банковского счета, то есть оферту, а банк в свою очередь совершил определенные действия по открытию счета, которые будут считаться акцептом.

Карчевский С. П. считает, что к такому действию следует относить проставление руководителем банка разрешительной надписи на заявлении,

¹Карчевский, С. П. Банковские счета. Законодательство и практика М., 2012. С. 192.

полученном от клиента¹.

Также существует мнение о том, что акцептом следует признавать открытие счета².

В данном случае представленная выше точка зрения будет наиболее правильной, так как проставление разрешительной надписи является недостаточным действием для признания его акцептом.

Дата заключения договора банковского счета различается в зависимости от того, что было признано акцептом. В первом случае датой заключения будет дата проставления руководителем банка на заявлении клиента разрешительной надписи, а во втором – дата открытия счета.

Датой открытия счета следует считать дату соответствующей записи в Книге регистрации открытых счетов, что следует из письма ФНС России от 02.09.2005 № ШС-6-24/733@³. Согласно пункту 1.2 Инструкции ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов», открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов⁴.

Также стоит отметить, что конклюдентные действия банка по открытию банковского счета могут быть признаны акцептом только в том случае, если были соблюдены условия оферты, касающиеся предельного срока.

Как показывает практика, клиенты обычно не указывают срок для открытия банковского счета при подаче заявления. Приняв это во внимание, акцептом по данному договору правильнее считать не действия по открытию банковского счета, а уведомление банком об открытии счета. В данном случае договор будет считаться заключенным посредством обмена документами между сторонами, а датой заключения будет считаться момент получения

¹Гражданское право: учебник в 2 т. Т. II. Полутом 2 / Е.А. Суханов М., 2002. С. 245

²Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Введение, текст, комментарии / К. Д. Лубенченко. М., 2000 С. 233.

³Об открытии (закрытии) налогоплательщику счета в банке: Письмо ФНС РФ от 02.09.2005 № ШС-6-24/733@ // Документы и комментарии. 2005. № 20.

⁴Об открытии и закрытии банковских счетов: Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И // Вестник Банка России. 2014. № 60.

клиентом уведомления банка об открытии счета.

Данный способ заключения договора банковского счета используется, когда, когда клиент, уже имея счет в банке желает открыть дополнительный счет, но при том условии, что правовой режим нового счета не будет отличаться от открытого ранее.

Ситуация, в которой клиенту необходимо открыть несколько счетов на основании одного договора, нашла свое отражение в ранее упомянутой инструкции Банка России, где говорится о том, что запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком поручения от клиента об открытии банковского счета.

В настоящий момент наиболее актуальной формой заключения договора банковского счета является подписание единого документа – договора, данный договор содержит в себе права и обязанности сторон и другие значимые условия.

Отметим, что при подписании единого договора действия, связанные с подачей заявления клиентом и проставление разрешительной надписи об открытии счета, будут рассматриваться как действия сторон по исполнению данного договора.

Популярность данной формы обуславливается ее простотой, а также удобством использования его в качестве доказательства в суде в случае возникновения разногласия между клиентом и банком.

3 Виды договора банковского счета

3.1 Договор совместного банковского счета

Данный вид договора банковского счета впервые был упомянут в Концепции развития гражданского законодательства Российской Федерации¹. Несмотря на то, что договор совместного банковского счета уже давно используется во многих зарубежных странах, в законодательстве Российской Федерации он появился относительно недавно². Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ были предусмотрены поправки, которые вносили серьезные изменения в 45 главу ГК РФ. Данные поправки предусматривали введение совместного банковского счета с 1 июня 2018 г. Согласно пункту 5 статьи 845 ГК РФ со стороны клиентов по данному договору могут выступать только физические лица. Исходя из этого можно сделать вывод о том, что юридические лица не могут использовать данный счет. Права на денежные средства, находящиеся на совместном банковском счете, распределяются пропорционально той сумме, которую они внесли, если иное не было предусмотрено договором. Однако существует исключение для клиентов-супругов, согласно которому права на денежные средства на совместном счете принадлежат им в равном объеме, независимо от той доли, которую они внесли.

Главной особенностью данного договора является то, что со стороны клиента выступает не одно, а активная множественность лиц. В зависимости от правового статуса, наличия договоренности между данными лицами, а также иных обстоятельств данная множественность может быть как долевой, так и солидарной³.

Данный договор пользуется большим спросом среди лиц, состоящих в брачно-семейных отношениях. Спрос обуславливается удобством его

¹Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2009. № 11.

²Вишневский А.А. Банковское право Англии. М., 2000. С. 79.

³Ефимова Л.Г. Особенности исполнения обязательства со множественностью лиц на стороне кредитора в банковской практике // Цивилист. 2008. № 4.С. 87.

применения в бытовой, производственной или иной хозяйственной деятельности. Наиболее ярким примером, показывающим удобство применения данного договора, является использование его при систематической оплате счетов, товаров или услуг в случае отсутствия одного из супругов по командировке или болезни. Один из супругов вправе использовать денежные средства, находящиеся на счете без подтверждения другого, что невозможно при использовании иного вида банковского счета.

Денежные средства, находящиеся на совместном банковском счете, принадлежат супругам на праве совместной собственности. Однако брачным договором супруги могут установить иной правовой режим собственности. При наличии брачного договора у супругов появляются дополнительные обязанности по информированию об этом банка. Это обуславливается тем, что к денежным средствам на счете будет применяться особый порядок их распоряжения.

Супруги, не заключившие брачный договор, независимо от того, кто из них внес большую или меньшую сумму, обладают равными правами на использование денежных средств на совместном банковском счете. Также законодателем установлена презумпция согласия супруга на действия другого супруга по распоряжения общим имуществом, согласно которой при осуществлении операций банк не вправе спрашивать у другого супруга согласие на совершение тех или иных действий, если иное не предусмотрено брачным договором.

Однако для предупреждения конфликтных ситуаций банк рекомендует супругам включать условия о порядке распоряжения денежными средствами на счете при заключении договора. В частности, может быть установлена обязательная явка обоим супругам и совместное оформление расчетных документов, также может устанавливаться порядок, когда правом на распоряжение счетом обладает каждый супруг, но только при предоставлении заверенного у нотариуса согласия другого супруга.

Поскольку данный договор тесно связан с семейными

правоотношениями, необходимо его отражение в СК РФ. Однако законодатель, внедряя данный договор в действующее законодательство допустил ошибку и не предусмотрел какие-либо изменения в СК РФ. Примером может послужить статья 35 СК РФ, в которой говорится о том, что при заключении сделки, где требуется обязательная нотариальная форма или обязательная государственная регистрация, требуется нотариально удостоверенное согласие другого супруга¹. Данная норма не соответствует положениям, регулирующим договор совместного банковского счета, где нет какой-либо императивной нормы, которая прямо указывает на то, каким образом клиенты могут распоряжаться средствами на счете, что позволяет им совершать крупные сделки без уведомления другого супруга. Для решения данной проблемы необходимо внедрить в СК РФ нормы, регулирующие семейные правоотношения в связи с заключением договора совместного банковского счета.

Связь данного договора с семейным законодательством прослеживается в нормах, регулирующих арест денежных средств с совместного банковского счета клиентов-супругов. В статье 858 ГК РФ содержится прямое указание на использование правил семейного законодательства при решении данного вопроса.

В случае взыскания денежных средств с совместного банковского счета по обязательствам одного из супругов должно быть соблюдено следующее правило.

Банк имеет право взыскать денежные средства только из имущества того супруга, у которого имеются обязательства перед третьими лицами. Однако на практике возникают ситуации, когда денежных средств, принадлежащих исключительно одному супругу, недостаточно для погашения задолженности. В данном случае банк вправе требовать выдела доли из совместной собственности супругов. Суд определяет долю супруга-должника в общем имуществе, в том числе и денежные средства, находящиеся на совместном

¹ Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ // Собр. законодательства Рос. 1996. № 1. Ст. 16.

счете. Например, у супругов имеется совместная собственность общая стоимость которой равна 2 миллиона рублей. На совместном банковском счете находится 200 тысяч рублей. У одного из супругов образовалась задолженность также в размере 200 тысяч рублей. По общему правилу с совместного банковского счета можно взыскать только половину, но по усмотрению суда, банк может одобрить взыскание всех денежных средств, находящихся на счете, поскольку данная сумма не превышает долю супруга из всей совместно нажитой собственности супругов. Такое правило также действует и в тех случаях, когда денежные средства из обязательства одного из супругов были потрачены на семейные нужды.

В случае возникновения общих обязанностей у супругов денежные средства будут взысканы с имущества, находящегося у них в праве совместной собственности, в том числе и с совместного счета.

Брачно-семейные отношения регулируются совершенно иным образом, если между супругами был заключен брачный договор. Супруги при заключении данного договора вправе изменить правовой режим общей совместной собственности на иной, например, на долевой или раздельной собственности¹. Однако, как было отмечено ранее, у супругов возникает обязанность по уведомлению банка о наличии брачного договора, а также о выбранном ими правовом режиме денежных средств на счете. В том случае, если супруги не сообщат об этом, банк выберет режим общей долевой собственности.

Супруги вправе устанавливать режим долевой собственности в самом договоре совместного банковского счета, в данном случае наличие брачного договора необязательно. Избрав такой правовой режим собственности супруги вправе распоряжаться только своей частью денежных средств.

При изучении данного параграфа следует обратить особое внимание на особенности правового регулирования отношений связанных с заключением

¹Красильникова Д. В. Брачный договор: сущность и особенности // Молодой ученый. 2019. № 50 (288). С. 521.

договора банковского счета гражданами, проживающими в незарегистрированном браке, или в браке, заключенном за пределами России, но не признанным в соответствии с действующим законодательством РФ.

Действие СК РФ не распространяется на имущественные отношения данных лиц. Из чего можно сделать вывод о том, что к их имуществу не может быть применен режим общей долевой собственности. Также для них недоступно заключение брачного договора, так как он вступает в силу со дня государственной регистрации заключения брака. При заключении договора совместного банковского счета на имущество данных лиц распространяется режим долевой собственности. Они вправе пользоваться денежными средствами, находящимися на совместном счете исходя из той суммы, которую внес каждый из них.

Также помимо вышеперечисленных лиц данный договор может быть использован участниками религиозной группы. Согласно статье 7 Федерального закона «О свободе совести и о религиозных объединениях» религиозная группа – это добровольное объединение граждан, созданное с целью совместного вероисповедания и распространения веры, осуществления деятельности без государственной регистрации и приобретения правоспособности юридического лица¹.

Удобство использования совместного банковского счета участниками религиозной группы обуславливается тем, что религиозная группа не является юридическим лицом и не имеет право участвовать в гражданско-правовом обороте. То есть она не может приобретать от своего имени какое-либо имущество, которое необходимо для осуществления ее деятельности, оно предоставляется ее участниками. Именно поэтому между ними заключается договор совместного банковского счета для того, чтобы обеспечивать религиозную группу денежными средствами, а также приобретать имущество. Права на денежные средства будут распределяться пропорционально той

¹ О свободе совести и о религиозных объединениях: Федер. закон от 26.09.1997 № 125-ФЗ // Собр. законодательства Рос. 1997. № 39. Ст. 4465.

сумме, которую внес участник, если иное не предусмотрено договором совместного банковского счета¹.

Договор совместного банковского счета также активно используется участниками простого товарищества. Однако, стоит отметить, что участниками такого товарищества должны быть исключительно физические лица.

Использование товарищами совместного банковского счета существенно изменяет специфику имущественных отношений такого товарищества. По общему правилу вклады товарищей являются равными по стоимости. В договоре совместного банковского счета товарищам предоставляется возможность вносить неравные суммы. Что в дальнейшем упрощает возникающие споры в случае раздела имущества, так как доли изначально определены в договоре и не требует проведения денежной оценки вклада товарища.

Несмотря на то, что объем прав и обязанностей по договору совместного банковского счета практически не отличается от договора банковского счета, где со стороны клиента выступает одно лицо, на практике сложилась проблема, связанная с обеспечением банковской тайны. Банковская тайна – обеспечение банком сохранности данных клиента, а также недопущение распространения их третьим лицам².

Суть данной проблемы состоит в том, что банк не может в полной мере обеспечить конфиденциальность информации о клиенте. Это обусловлено спецификой данного договора, поскольку со стороны клиента выступает активная множественность лиц, которая имеет доступ к информации, касающейся остатка денежных средств. Решением данной проблемы может быть введение отдельного учета денежных средств для каждого клиента, где будет отсутствовать информация об общем остатке денежных средств.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что введение договора

¹Обзор: «Поправки к Гражданскому кодексу РФ: как изменятся финансовые сделки с 01.06.2018» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

² Банковское право: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. М., 2020. С. 350.

совместного банковского счета является важным нововведением, поскольку он позволяет банкам предоставлять для их клиентов более гибкие условия банковских продуктов. И что немаловажно, средства на данный счет могут поступать как от одного, так и от всех владельцев такого совместного счета или даже от третьих лиц.

3.2 Договор номинального счета

Договор номинального счета был введен Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Гражданский кодекс Российской Федерации в статье 860.1.¹

Номинальный счет может быть открыт владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу – бенефициару². Правами на денежные средства, находящиеся на номинальном счете, обладает бенефициар. В данном договоре также предусмотрено участие несколько лиц-бенефициаров.

Данный договор существенным образом расширяет представление о банковских счетах. Как правило, средства, находящиеся на банковском счете, принадлежат владельцу счета. Помимо владельца никто не вправе распоряжаться средствами на счете, если иное не предусмотрено законом или самим договором банковского счета. Номинальный же счет изначально заключается в пользу выгодоприобретателя - бенефициара, а владелец счета с точки зрения прав на средства, находящиеся на нем, является лицом номинальным, то есть практически бесправным³.

Несмотря на то, что договор номинального счета по своей правовой природе является двухсторонним, законодателем установлено обязательное

¹ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон 21.12.2013 № 379-ФЗ // Собр. законодательства Рос. 2013. № 51. Ст. 6699.

² Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. / Витрянский В. В. М., 2018. С. 294.

³Алексанова Ю. А. Договор номинального счета: некоторые вопросы правового регулирования и применения // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. № 6. С. 47.

требование по указанию бенефициара, а в случае его отсутствия установление порядка определения. Однако законодателем бенефициару предоставляется возможность выступать в качестве третьей стороны, благодаря чему данный договор может быть отнесен к соглашению в пользу третьего лица.

Основным назначением данного договора является обеспечение экономических интересов его участников¹. Данный договор позволяет совершать множество сделок, при этом обеспечивая дополнительные гарантии для сторон договор. Примером того, каким образом может быть использован договор номинального банковского счета, может выступать конструкция, где данный договор представляется в качестве способа обеспечения финансовых обязательств по договору финансирования под уступку денежных требований (факторинга).

Крупные продавцы, через которых проходит масштабный товарооборот, диктуют условия на рынке. Они часто используют отсрочку платежа при получении товаров, что приводит к недостаточности средств у поставщиков для закупки или производства товаров.

Из-за представленной выше ситуации значительная часть поставщиков обращаются к финансовым организациям и банкам для предоставления им факторинга. Суть факторинга состоит в том, что поставщик уступает банку свои денежные требования, но за меньшую сумму, чем он мог получить от продавца. Несмотря на упущенную выгоду данная услуга пользуется популярностью среди поставщиков, так как позволяет им получить денежные в меньшие сроки². Покупателям в свою очередь поступает уведомление об уступке требований, где содержатся реквизиты банка, на которые они обязаны перевести денежные средства.

¹ Султонова Т.И. Регулятивная роль случая в алеаторных договорах // Юрист.2014. № 16. С. 40.

² Никитина Т. А. Проблемы ограниченного применения факторинга субъектами малого предпринимательства в России // Научное сообщество студентов XXI столетия. экономические науки: сб. ст. по мат. LXXVII междунар. студ. науч.-практ. конф. – № 5(77). [Электронный ресурс]. – URL: <https://sibac.info/studconf/econom/lxxvii/140639> (дата обращения: 14.04.2020)

Крупные сетевые магазины выступают против оплаты товаров через финансовых агентов, объясняя это тем, что между ними и поставщиками чаще всего возникает особые деловые отношения, в силу которых им прощают задержки по оплате. Некоторые из них включают в договор поставки условия, устанавливающие запрет на использование услуг финансового агента, а также штраф за неисполнение данного предписания. Наличие данного запрета ограничивает использование факторинга со стороны поставщиков.

Для решения данной проблемы поставщикам рекомендуется использовать конфиденциальный факторинг¹. Особенность данного вида факторинга состоит в том, что покупатель не уведомляется об уступке требований и продолжает переводить денежные средства на счет поставщика, а не финансового агента. При использовании конфиденциального факторинга поставщик получает денежные средства одновременно от финансового агента, и от покупателя. Это приводит к злоупотреблениям со стороны поставщика, так как у финансового агента отсутствуют гарантии того, что перевод будет осуществлен, а поставщик не скроется с полученными деньгами.

Во избежание приведенных выше рисков банку следует использовать механизм номинального счета, что позволит банку удостовериться в том, что деньги не будут потрачены, а поставщик не скроется.

При составлении договора поставки в реквизитах необходимо указать номинальный счет. На данный счет покупателем будут переведены денежные средства за поставленный товар. В роли бенефициара в данном случае будет выступать банк на основании договора факторинга. При использовании номинального счета не требуется извещение покупателя об уступке денежного требования, поскольку фактически владельцем счета является поставщик, а не финансовый агент. Таким образом можно обойти запрет об уступки требований, а также штраф за несоблюдение данного условия, установленные договором поставки. После произведенной поставки поставщик уступает

¹Свинцова Е. М., Шарнина Н. М. Практика факторинга // Студенчество и наука в XXI веке. 2016. С. 197.

денежное требование банку взамен на 90% от суммы задолженности, которая зачисляется ему на его счет. После наступления указанной в договоре поставки даты покупатель переводит денежные средства на номинальный счет. Банк, являясь бенефициаром по данному счету, списывает полученные денежные средства в свою пользу. В силу особенностей номинального счета у поставщика отсутствует возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на нем, что позволяет избежать возможные риски банка. Изучив данную проблему, можно установить, что благодаря использованию номинального счета обеспечивается такой принцип договорного права, как надлежащее исполнение договора¹.

Законодателем предусмотрена возможность участия в договоре номинального счета нескольких бенефициаров. При этом устанавливается дополнительная обязанность сторон по указанию оснований, а также порядка участия данных лиц. К основаниям можно отнести различные договоры, по которым у владельца счета имеются обязанности перед выгодоприобретателем. Это может быть кредитный договор, договор займа, договор факторинга и другие, предусмотренные ГК РФ договоры. В изученном ранее конфиденциальном факторинге также есть возможность уступки требований не одному финансовому агенту, а нескольким, что позволяет поставщику получать финансирование одновременно из нескольких источников. После перевода на номинальный счет денежные средства распределяются между бенефициарами в зависимости от, какую долю они профинансировали.

В случае, если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, средства каждого из них отражаются банком на специальных разделах номинального счета при условии, что в соответствии с законом или договором номинального счета обязанность по учету денежных

¹ Гутерман А. Е. Основания установления антимонопольных ограничений действия принципа свободы договора в отношениях хозяйствующих субъектов // Юрист. 2014. № 15. С. 39.

средств бенефициаров не возложена на владельца счета¹. Таким образом, банк либо владелец номинального счета ведут учет средств на счете, предназначенных разным бенефициарам.

По общему правилу денежными средствами, находящимися на банковском счете, вправе распоряжаться только владелец счета. Он может переводить денежные средства на другие счета, как свои, так и третьих лиц, обналичивать денежные средства, использовать их для расчета по сделкам, а также совершать иные, не запрещенные законом РФ, действия. Однако, несмотря на императивность указанных выше норм, законодателем предусмотрено исключение, когда банку предоставляется возможность распоряжаться денежными средствами клиента. Примером может послужить ситуация, когда банк по решению суда или налогового органа взыскивает денежные средства со счета клиента за неуплату налогов. При этом банк в данном случае обязан списывать денежные средства независимо от того поступали данные средства.

Что касается договора номинального счета, то законодатель установил для его правового регулирования совершенно иные правила. В данном договоре предусмотрены дополнительные гарантии для бенефициара, сущность которых состоит в контроле банка за операциями по счету. То есть банк контролирует то, каким образом клиент использует денежные средства в интересах выгодоприобретателя, следит за тем, откуда поступили средства на номинальный счет владельца, какому бенефициару они направлены и по какому основанию.

При рассмотрении договора номинального счета стоит обратить внимание на то, каким образом законом регулируется банковская тайна по отношению к данному договору. По общему правилу банк обязан обеспечить сохранность всех данных клиента, то есть не допустить передачу информации

¹ Прокофьев А. В., Татьянников В. А., Прокофьева Е. Н. Новые инструменты безналичных расчетов: специальные банковские счета // Известия БГУ. 2017. №3. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-instrumenty-beznalichnyh-raschetov-spetsialnye-bankovskie-scheta>

третьим лицам. В том случае, если права клиента были нарушены, банк обязан возместить понесенные им убытки.

По отношению к номинальному счету законодатель установил иные правила, регулирующие банковскую тайну. Главным отличием является предоставление права бенефициару требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. То есть в данном случае банк вправе предоставить информацию третьим лицам.

При рассмотрении договора номинального счета следует обратить внимание на то, каким образом списываются денежные средства со счета клиента в случае возникновения задолженности по обязательствам. Данный вопрос является актуальным, поскольку в российской законодательстве допущена коллизия норм Налогового кодекса РФ и Гражданского кодекса РФ. Для начала разберем нормы установленные в НК РФ. В них говорится о том, что в случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязательство по уплате налогов удовлетворяется путем сбора средств на счетах налогоплательщика (налогового агента) – организации или индивидуального предпринимателя в банках и его электронных денежных средств, за исключением средств, находящихся на специальных избирательных счетах, специальных счетах фондов референдума. Проанализировав данное положение можно сделать вывод о том, что в случае возникновения у клиента задолженности перед налоговыми органами, банк вправе взыскать средства с номинального счета для их погашения.

Однако нормами ГК РФ установлены иные правила, регулирующие данный вопрос. В ГК РФ установлен прямой запрет на приостановку, арест, а также списание денежных средств по обязательствам владельца счета, за исключением случаев, когда осуществляется кредитование счета, или оплата расходов на совершение операций по счету. Возможность списания средств для удовлетворения обязательств предоставлена только бенефициару, но только после решения суда, вынесенного по данному вопросу. Также списание денежных средств допускается в случаях, предусмотренных законом или

договором номинального счета.

Рассмотрев нормы НК РФ и ГК РФ, можно прийти к выводу о том, законодатель допустил ошибку в регулировании данного вопроса, поскольку между представленными выше нормативно-правовыми актами присутствуют существенные противоречия. В налоговом законодательстве клиенту предоставляется возможность удовлетворения своих обязательств путем списания средств с номинального счета. В гражданском законодательстве такую возможность у клиента исключили, предоставив ее бенефициару. Это объясняется сущностью данного счета, поскольку изначально денежные средства, находящиеся на нем, принадлежат не владельцу счета, а выгодоприобретателю. На наш взгляд, нормы указанные в НК РФ, являются неправильными, поскольку ущемляют права бенефициара. Необходимо исправить нормы, регулирующие данный вопрос, отразив в них специфику номинального счета.

Что касается норм, регулирующих изменение и расторжение договора номинального счета, то они также разработаны с целью защитить права и законные интересы бенефициара.

Как отмечалось ранее в договоре номинального счета бенефициар может быть как указан, так и нет. В первом случае, когда бенефициар принимает участие, законодательством предусмотрена особая процедура изменения и расторжения договора. Ее сущность заключается в том, что от бенефициара требуется письменное согласие на совершение данных действий со стороны владельца, если иное не предусмотрено договором. По соглашению владельца и бенефициара после расторжения договора происходит распределение денежных средств либо на другой счет владельца, либо на счет бенефициара. Во втором случае владелец вправе совершить данные действия без согласия третьей стороны.

Подводя итог, следует отметить, что наличие в ГК РФ договора номинального счета необходимо, поскольку он позволяет совершать различные сделки, в которых необходимо осуществлять контроль за правами и интересами

бенефициаров, которые в силу ряда причин сами не имеют возможности получать средства от третьих лиц и свободно распоряжаться ими, только через посредника – владельца номинального счета.

3.3 Договор счета эскроу

Договор счета эскроу пользуется большой популярностью в зарубежных странах, поскольку является наиболее распространённым способом осуществления расчета по сделкам. Благодаря данному договору наименее защищённым сторонам в сделке предоставляются дополнительные гарантии, благодаря которым они могут защитить свои права и законные интересы.

Для начала необходимо разобраться в сущности данного договора, а также понять, для чего он был разработан. При осуществлении какой-либо предпринимательской деятельности необходимо заключать различные сделки. Часто сторонам данных сделок необходимо, чтобы наряду с ними участвовала некая третья сторона, которая бы получала ту или иную вещь на хранение, а затем выдавала ее при наступлении условий, ранее обговариваемых при заключении сделки. На практике же данные лица нередко злоупотребляют своими правами, тем самым не заслуживая доверия. Для решения данной проблемы в мировой практике были разработаны правовые нормы, которые позволяют защитить интересы третьей стороны в различных экономических и

иных, связанных с ними, сферах деятельности¹.

Преимуществом, благодаря которому данный договор пользуется большой популярностью в зарубежных странах, является то, что переход прав на имущество происходит после исполнения всех условий или наступления событий, указанных в договоре. Это позволяет избежать множество конфликтных ситуаций, поскольку имущество находится вне досягаемости любой из сторон до исполнения обязательств.

Смысл данного счета состоит в том, что денежные средства передаются от одного лица (депонента) к другому (бенефициару) и определенный период находятся на нем до наступления определённых обстоятельств. Также стоит отметить, что законодателем установлены особые условия нахождения данных средств на счете, согласно которым данные средства либо передаются бенефициару, либо возвращаются его владельцу при несоблюдении указанных в договоре условий. Из чего можно сделать вывод о том, что данный счет предназначен исключительно для передачи денежных средств, а не для их использования.

Договор счета эскроу является трехсторонним. Его сторонами являются: эскроу-агент, депонент и бенефициар.

Эскроу-агентом является лицо, которому до наступления определенного события предоставляется установленная договором сумма денежных средств для их хранения и дальнейшей передачи. Роль данной стороны состоит в следующем, эскроу-агент принимает денежные средства от одной стороны и передает их другой стороне после наступления определенного события. Примером может послужить договор купли-продажи недвижимости, в данном случае денежные средства будут переведены бенефициару с момента государственной регистрации недвижимого имущества. Рассмотрев подробнее функции эскроу-агента, необходимо определить каким образом законодатель

¹ Батин В. В. Договор условного депонирования (эскроу) и договор счета эскроу: соотношение обязательств и перспективы сосуществования // Юридическая наука. 2014. № 2. С. 67.

регламентировал правовой статус эскроу-агента. Начнем с того, что эскроу-агент не может быть каким-либо образом связан с той или иной стороной сделки, его деятельность является независимой и беспристрастной. Его основная цель – обеспечить интересы, как кредитора, так и должника, при этом не вмешиваясь в их деятельность¹.

Отечественным законодательством установлено, что в качестве эскроу-агента может выступать только банк. Также Правительством Российской Федерации установлены ограничения, согласно которым не каждый банк имеет право стать эскроу-агентом.² В европейских странах этот статус может иметь нотариус, кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг и страховая организация. Изучив правовое регулирование деятельности эскроу-агента в Российской Федерации и в зарубежных странах, можно прийти к выводу о том, что в отечественном законодательстве значительно сужен круг лиц, которых могут выступать в качестве эскроу-агента.

По мнению отечественных ученых, данное ограничение связано, с тем, что договор счета эскроу недостаточно проработан законодателем. Существуют пробелы в правовом статусе эскроу-агента, что не позволяет на данном этапе предоставить такой статус другим лицам.³

На наш взгляд, решением данной проблемы является внедрение новых норм, регулирующих правовой статус эскроу-агента, а также разработка требований, предъявляемых к кандидатам. Только при соблюдении всех представленных выше рекомендаций у законодателя появится возможность расширить круг лиц, претендующих на данный статус.

¹ Коневина Ю. Л. Юридическая конструкция условного депонирования (эскроу) // Вопросы экономики и права. 2013. № 8. С. 11.

² Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве: Постановление Правительства Рос. Федерации 18.06.2018 № 697 // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2018. № 27. Ст. 4066.

³ Сыропятова Н. В. Обеспечительная функция договора счета эскроу // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. 2016. № 23. С. 244.

Для депонента и бенефициара законодателем не предусмотрено каких-либо ограничений, по общему правилу любое физическое или юридическое лицо вправе заключить данный договор.

Согласно статье 860.7 ГК РФ предметом договора счета эскроу являются денежные средства. Позиция отечественного законодателя в этом вопросе также не совпадает с общепризнанной мировой практикой, где предметом договора могут быть как денежные средства, так и иные объекты, в том числе ценные бумаги и правоустанавливающие документы.

Также существует мнение о том, что предметом договора является оказание услуг по передаче объекта депонирования, то есть фактически действия депонента по передаче имущества эскроу-агенту, в то время как деньги – это объект депонирования¹.

Нередко многие ученые сравнивают договор счета эскроу с договором номинального счета. Некоторые из них отмечают сходство данных договоров, объясняя это тем, что в случае, когда эскроу-агентом выступает не банк, а иное лицо (например, нотариус, адвокат и др.), ему может быть предоставлена возможность заключить с банком договор номинального счета и открыть как владельцу счета номинальный счет в интересах одного или нескольких клиентов².

Данная точка зрения является не совсем обоснованной, поскольку анализ норм ГК РФ, посвященных двум разным видам договора банковского счета, позволяет установить отличия между этими договорами:

– во-первых, стоит отметить, что договор номинального счета является двухсторонним, договор счета эскроу – трехсторонним. В первом договоре законодателем установлены диспозитивные нормы, благодаря которым предусматривается возможность участия неограниченного количества лиц со

¹Яровая В. В., Корольчук А. Н. Договорная конструкция эскроу в законодательстве Российской Федерации как новый способ обеспечения обязательств // Известия Академии управления: теория, стратегии, инновации. 2015. № 1 (16). С. 95.

²Баскакова И. В. Договор счета эскроу: отдельные вопросы правоприменения // Военное право. 2018 № 3 (49). С. 118.

стороны бенефициаров, а во втором – такой возможности нет, так как нормы, регулирующие количество участников договора, имеют императивный характер;

– во-вторых, по договору номинального счета денежные средства могут вноситься и передаваться неопределенное количество раз, а по договору счета эскроу данные операции можно проводить только один раз, поскольку банк принимает депонирование денежных средств депонента для передачи бенефициару по факту наступления определенных условий и обязан возвратить деньги, если истечет срок.

Что касается применения договора счета эскроу, стоит отметить, что данный договор в основном используется в сделках с недвижимостью. Однако это не единственный способ его применения. Счет также может быть использован для покупки ценных бумаг, движимого имущества. Возможно применение данного счета для выплаты периодических платежей в пользу бенефициара (например, чтобы выполнить это условие, предусмотренное ипотечным кредитом)¹. Изучив практику применения, можно прийти к выводу о том, что у данного договора существует огромный потенциал, который в полной мере не раскрыт законодателем. Для решения данной проблемы следует изучить нормативно-правовое регулирование счета эскроу в зарубежных странах, переняв наиболее важные нормативно-правовые акты.

В соответствии со статьей 860.8 ГК РФ ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, если в договоре не предусмотрены основания, которые разрешают выполнение данных действий при определенных условиях. Данное исключение позволяет сторонам выстраивать собственное регулирование отношений.

При изучении данного договора стоит обратить пристальное внимание на вопрос, касающийся обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счете эскроу. Федеральным законом «О внесении изменений в части первую

¹Ерохина М. Г. Новое в законодательстве: счета эскроу / М. Г. Ерохина // Власть закона. 2014. № 4 (20). С. 97.

и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» ст. 860.8 ГК РФ дополнена частью 4, где говорится о том, что приостановление операций по счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на счете эскроу, по обязательствам депонента перед третьими лицами и по обязательствам бенефициара не допускается¹. Данное положение является спорным, поскольку счет эскроу может использоваться фактически для создания невозможности обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на нем, со стороны кредиторов, что нарушает принципы защиты прав кредиторов, изложенных в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)»².

Рассмотрев основные особенности, а также проблемы правового регулирования и правоприменения договора счета эскроу, можно прийти к выводу о том, не смотря на своевременность введения данного договора и перспективы его развития в настоящий момент законодателем не в полной мере урегулировано использование его как инструмента в расчетных отношениях, поскольку существует пробелы, которые требует дальнейших исправлений.

3.4 Договор публичного депозитного счета

Договор публичного депозитного счета был введен 1 июня 2018 года Федеральным законом «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Договор публичного депозитного счета – это соглашение, по которому владелец счета принимает от должника (депонента) денежные средства и передает их бенефициару.

¹О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ // Собр. законодательства Рос. 2017. № 31. Ст. 4761.

²О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. 2002. №43. Ст. 4190.

Согласно статье 860.11 ГК РФ владельцем публичного депозитного счета может быть нотариус, служба судебных приставов, суд или другие лица или органы, которые, согласно закону, могут принимать денежные средства в депозит.

Публичный характер заключается в том, любое лицо, не состоявшее ранее в каких-либо отношениях с владельцем по поводу данного счета, вправе зачислить денежные средства на публичный депозитный счет для осуществления своих целей. Однако стоит отметить, что данный счет открывается только для депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

Банк не вправе осуществлять контроль за денежными средствами, находящимися на данном счете. В связи с этим бенефициары лишены права требовать от банка совершение тех или иных операций. Требования должны быть адресованы к владельцам счета.

Публичный депозитный счет можно открыть в любых российских кредитных организациях (банках), но только при том условии, что величина их собственных средств составляет не менее 20 миллиардов рублей. Отметим, что данное условие должно соблюдаться не только на момент заключения договора, но и в последующем. В том случае, если владельцу стало известно о том, что сумма капитала кредитной организации стала меньше 20 миллиардов рублей, он обязан в течение месяца со дня обнаружения данного факта закрыть счет и перечислить все денежные средства на другой публичный депозитный счет в другой банк, величина капитала которого составляет не менее указанной суммы. На наш взгляд в данное положение необходимо внести изменения, касающиеся контроля за капиталом кредитной организации. Стоит возложить данные обязанности на отдельный государственный орган, тем самым предоставив владельцам счетов необходимую защиту со стороны государства.

Перечень операций, которые могут совершаться по публичному депозитному счету, является ограниченным. К ним относятся:

- операции по перечислению и выдаче денежных средств бенефициару;

- операции по возврату денежных средств депоненту либо другому лицу по его указанию.

Стоит обратить особое внимание на то, что возврат денежных средств может осуществляться либо с письменного согласия бенефициара, либо по решению суда.¹

По депозитному счету банк обязан начислять проценты по вкладу до востребования, если сторонами не был выбран иной размер процентов. Однако полученные от банка денежные средства не могут быть использованы владельцем счета, он обязан перечислить их либо бенефициару, если он имеет право получить эти средства, либо вернуть депоненту, но за вычетом вознаграждения, причитающегося банку за ведение публичного депозитного счета.²

Основным назначением публичного депозитного счета является обеспечение сохранности денежных средств, это проявляется в следующем:

- законом установлено, что арест, приостановление операций или списание денежных средств на публичном депозитном счете по обязательствам владельца, бенефициара или депонента не допускается. Однако кредиторам предоставляется возможность обратиться с иском на право требования к владельцу счета. Таким образом у депонента или бенефициара принудительно изымается право требования к владельцу счета;

- в случае несостоятельности (банкротства) банка денежные средства, находящиеся на данном счете, не включаются в конкурсную массу и подлежат обязательному перечислению на публичный депозитный счет, открытый в иной кредитной организации.

С появлением данного договора были внесены изменения в нормативно-правовые акты, регулирующие правовое положение участников процесса.

¹Основы законодательства Российской Федерации о нотариате// Доступ из справ.-правовой системы. [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1581

² Катвицкая М. Ю. Новое в законодательстве: договор публичного депозитного счета // Право и экономика. 2019. № 3. С. 68.

Примером могут послужить изменения, внесенные в «Основы законодательства РФ о нотариате».

Согласно этим поправкам, нотариус, принявший деньги на депозит, обязан внести их на свой публичный депозитный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денег.

Прием нотариусом безналичных средств на депозит должен производиться по его письменному распоряжению, которое в обязательном порядке должно быть выдано должнику для его дальнейшего предъявления в банк, в котором открыт публичный депозитный счет нотариуса.

Выдача или перевод должнику или кредитору денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете нотариуса, а также процентов за использование этих средств осуществляется банком по поручению нотариуса.

Не востребованные в течение десяти лет со дня внесения денежные средства на депозитном счете нотариуса подлежат передаче нотариусом в казну на основании распоряжения нотариуса.

Также помимо денежных средств, Основами РФ о нотариате предусмотрено депонирование нотариусом движимых вещей, безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг.

Стороны данного договора путем подачи совместного заявления к нотариусу вправе требовать принятия от должника на депонирование движимых вещей, безналичных денежных средств, а также бездокументарных ценных бумаг для дальнейшей передачи их кредитору. Если подобная сделка была удостоверена нотариально, заявление о принятии от должника на депонирование может подать любая сторона без согласования.

Принятие данных объектов нотариусом осуществляется посредством его распоряжения, выдаваемого нотариусом стороне обязательства для представления в банк, в котором открыт публичный депозитный счет нотариуса, или направляемого им в указанный банк в электронной форме. После получения требования кредитора о передаче ему депонированного имущества нотариус обязан проверить наступление условий передачи.

Публичный характер данного счета находит свое отражение в порядке замены владельца счета. Данный порядок имеет свои особенности в зависимости от того, кем является владелец, уполномоченным лицом или органом.

В том случае, если уполномоченное лицо лишается возможности осуществлять свои права, оно заменяется на другое лицо, которому передаются дела предыдущего владельца.

В случае упразднения или преобразования органа, который является владельцем данного счета, он заменяется на другой орган, к компетенции которого относится ведение такого счета.

Данный порядок передачи публичного депозитного счета предполагает, что данный счет не может быть прекращен.

Подводя итоги отметим, что договор публичного депозитного счета является надежным инструментом для расчёта по различным финансовым сделкам, поскольку в отношении сторон по проводимой сделке вступает независимое лицо, которое полностью контролирует процессы по зачислению и переводу денежных средств.

4. Права, обязанности и ответственность сторон по договору банковского счета

4.1 Права и обязанности банка по договору банковского счета

Поскольку договор банковского счета является двусторонним, правам банка корреспондируют обязанности владельца счета, а правам владельца счета – обязанности банка.

Во-первых, основной обязанностью банка является выполнение по указанию клиента или третьих лиц операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, банковскими правилами и обычаями, если иное не предусмотрено договором. К таким операциям можно отнести, например, выполнение поручений клиента по переводу средств со счета, зачислению

средств на счет, приему и выдаче наличных, выдаче чековых книжек, организации электронного документооборота и т. д. По окончании операций банк предоставляет клиенту промежуточные и итоговые выписки со счета (в том числе в электронной форме, в виде уведомления по SMS), подтверждающие принятие поручения и его исполнение.

В обязанности банка не входит выполнение распоряжения о списании денежных средств при их отсутствии на счете клиента. Несмотря на это, банк обязан выполнить поручение клиента в том случае, если данный счет включен в соответствии с договором банковского счета в группу банковских счетов, при условии, что в совокупности данных средств достаточно для выполнения операции. Такое списание не рассматривается как кредитование счета.

Договор может включать условие об исполнении платежей в случае недостаточности средств на счете клиента за счет кредита, автоматически предоставленного банком в форме овердрафта.

Овердрафт – это сумма денег, которую клиент, владеющий банковским счетом, временно может задолжать банку, или договор, который позволяет ему это сделать¹.

Законом или договором могут быть предусмотрены случаи, когда банк обязан отказать в зачислении на счет клиента денежных средств или их списании со счета клиента.

По общему правилу банк не имеет право определять и контролировать направление использования денежных средств клиента, а также устанавливать другие ограничения его права на распоряжение средствами, находящимися на счете.

Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусмотрен ряд ограничений права распоряжения средствами на счете. Например, банк при обслуживании клиентов вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников

¹Cambridge Business English Dictionary. Cambridge: University Press, 2011. С. 161.

происхождения денежных средств клиентов, а также выявлять сомнительные операции своих клиентов. Сведения об этом направляются в Росфинмониторинг без уведомления об этом клиента.

Одной из важных функций банка является информирование органов Росфинмониторинга об операциях по счету, сумма которых равна или превышает 600 тысяч рублей, а также если они представляют собой снятие (зачисление) денежных средств в наличной форме со счета юридического лица, если это не связано с характером деятельности данного субъекта и т. д.

Операции со средствами на счете, независимо от суммы, подлежат обязательному контролю со стороны банка и Росфинмониторинга, если клиентом банка является лицо, по которому имеется официальная информация о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Также банк контролирует все валютные операции клиента.

Ограничение прав клиента на распоряжение средствами на счете также допускается в случаях:

- 1) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, и (или) обращения на них взыскания. Арест денежных средств на совместном счете по обязательствам одного из владельцев такого счета допускается в размере доли денежных средств, принадлежащих этому владельцу, установленной законом или договором;

- 2) приостановления операций по счету в установленных законом случаях. Банк может применить такую меру к лицам, в отношении которых есть достаточные основания для подозрения их причастности в террористической деятельности. Налоговые органы имеют право приостановить операции, проводимые на банковских счетах организации.

Во-вторых, обязанностью банка является своевременное выполнение транзакций на счете клиента. Перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет должен осуществляться не позднее рабочего дня, следующего за датой получения банком платежного документа, если иное не предусмотрено законом, договором или данным документом. Как правило,

перевод средств осуществляется в течение периода, не превышающего трех рабочих дней, начиная со дня, когда средства были списаны с банковского счета плательщика.

В-третьих, в обязанности банка также входит ежеквартальная уплата процентов за пользование денежными средствами клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

В-четвертых, обязанностью банка является сохранение банковской тайны о клиентах, их счетах, операциях и другой информации, определенной законом. Информация, составляющая банковскую тайну, может предоставляться самим клиентам, их представителям и наследникам, нотариусам по наследственным делам, бенефициарам по номинальным счетам и счетам эскроу, судам и арбитражным судам; налоговым органам; органам принудительного исполнения судебных актов; должностным лицам органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность (на основании судебного решения), и др.

Рассмотрев основные обязанности банка, необходимо перейти к рассмотрению его прав:

- банк вправе использовать денежные средства, находящиеся на счете клиента, но только с соблюдением его прав и законных интересов. Для этих целей банк, как правило, ставит условие о наличии неснижаемого остатка денежных средств на банковском счете.

- банк вправе возмещать свои денежные требования к клиенту путем зачета денежных средств на счете, но только с обязательным предупреждением клиента. Зачетом прекращаются денежные требования банка к клиенту, связанные с оплатой услуг банка, возвратом средств и уплатой процентов по кредиту, а также требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами, если иное не предусмотрено договором.

4.2 Права и обязанности клиента по договору банковского счета

В связи с тем, что договор банковского счета по своей юридической

природе является двусторонне обязывающим договором, у клиента также имеются определенные обязательства. В то же время определение, данное в статье 845 ГК РФ, не указывает на какие-либо обязательства клиента. Для того, чтобы их определить, необходимо изучить главу 45 ГК РФ. В итоге можно выделить следующие обязанности клиента по договору:

1) при совершении операций по счету клиент обязан соблюдать правила, установленные банком: при даче указаний банку о производстве расчетов, переводе денежных средств, снятии со счета и т.д.

2) клиент обязан оплачивать услуги банка по проводимым им операциям, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Плата за банковские услуги может взиматься ежеквартально из средств, находящихся на счете клиента, в соответствии с действующими тарифами банка.

3) законом установлено требование к банку о том, чтобы он обновлял информацию о клиентах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнительных ситуаций – по запросу в течение семи дней. В связи с этим в договоре банковского счета включаются условия об обязанности клиента своевременно уведомлять банк обо всех изменениях, касающихся его полномочий по управлению счетом, об изменениях и дополнениях в учредительных документах, изменении юридического адреса, номера телефона, утери или изъятии печати, о реорганизации и ликвидации и т. д.

Поскольку договор банковского счета не является публичным, он заключается на индивидуальных условиях, устанавливаемых сторонами договора. Также стоит отметить, что клиент не может быть понужден к заключению договора банковского счета.¹

Однако на практике банки предлагают своим клиентам заключение договора по стандартной форме, где заранее прописаны правила взаимодействия клиента с банком. Таким образом у клиентов отсутствует фактическая возможность внесения каких-либо существенных изменений в

¹Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А. Суханова. М., 1997. С. 142.

договор. В связи с этим возникают проблемы с определением прав и обязанностей участников, а также меры ответственности за несоблюдение того или иного условия, прописанного в договоре. Также отмечается, что банки, составляя типовые формы, ставят себя в более выгодное положение, ущемляя при этом права участников.

Для разрешения данной проблемы необходимо ввести дополнительный контроль со стороны государственных органов за деятельностью банков в данной сфере.

К правам клиента по данному договору следует отнести:

Во-первых, клиент имеет право распоряжаться денежными средствами на счете, отправляя расчетный (платежный) документ в банк в установленной форме. Договор может предусматривать удостоверение права на управление счетом с использованием удаленного доступа к банковскому счету.

В настоящее время многими банками разрабатываются цифровые способы распоряжения счетом. К таковым можно отнести: управление счетом через личный кабинет клиента на сайте банка, при помощи различных SMS комбинаций, а также через мобильное приложение. Однако законодателем ни один из представленных выше способов не урегулирован. Тем не менее они имеют место и включают в себя значительный перечень действий, которые совершают банк и его клиенты. На наш взгляд, законодателем допущен пробел в праве, поскольку в зарубежных странах данный вопрос нашел свое отражение в специально созданных нормативно-правовых актах. Решением данной проблемы является адаптация действующего законодательства под современные реалии.

Также у клиента есть право дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств. Банк принимает эти распоряжения при том условии, если они содержат данные, необходимые для идентификации лица в момент предъявления им требования о платеже.

Во-вторых, клиент вправе требовать от банка компенсацию при

разглашении банковской тайны.

В-третьих, клиент вправе расторгнуть договор в любое время. Основанием для расторжения является заявление клиента (остаток средств выдается клиенту или переводится на другой указанный им счет не позднее, чем через 7 дней после подачи соответствующего заявления).

4.3 Ответственность сторон по договору банковского счета

Ответственность по договору банковского счета носит взаимный характер, однако из-за фактического приоритета клиента в данных отношениях ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей выше. Так, банк несет ответственность:

- за несвоевременное или неправильное зачисление денежных средств, поступивших на счет клиента;
- за необоснованное списание средств со счета клиента;
- за невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо их выдаче со счета;
- за разглашение банковской тайны.¹

Данные виды нарушений нашли свое отражение в статье 856 ГК РФ, которая предусматривает санкции за их совершение. В данной норме говорится о том, что банк обязан уплатить на эту сумму проценты в соответствии с положениями об ответственности за неисполнение денежного обязательства. Проценты выплачиваются в размере, определяемом банковской процентной ставкой, установленной по месту жительства или места нахождения кредитора, или в размере, указанном в договоре, если имеются такие указания. Однако на практике часто бывает, что суммы процентов, выплачиваемых банком, недостаточно для покрытия убытков клиента, в данном

¹ Павлова, И.Ю. Гражданское право. Особенная часть: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Юриспруденция». М., 2017. 135 с. [Электронный ресурс] URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/1028711> (дата обращения: 29.04.2020)

случае банк обязан выплатить недостающую сумму.

Убытки подлежат взысканию, если будет установлено, что банк обязан был совершить банковскую операцию, однако не совершил ее в нарушение условий обслуживания договора банковского счета. В иных случаях в иске будет отказано¹. Так, отклоняя требование об обязанности ответчика возместить убытки, причиненные приостановлением операций по счетам в банке, суд, исходя из требований статьи 849, пункта 1 статьи 854 ГК РФ, установил, что заявителем надлежащим образом обязанность по оплате векселей, приобретенных по договору купли-продажи, не исполнена, платежные поручения в банк направлены несвоевременно, что свидетельствует о виновном нарушении им условий договора, а само по себе наличие решения ответчика о приостановлении операций налогоплательщика по счетам в банке в рассматриваемом случае не являлось препятствием для фактического перечисления банком денежных средств с расчетного счета, поскольку документы, служащие основанием для такого перечисления, у банка отсутствовали, что исключает правовую возможность для списания денежных средств со счета клиента и их дальнейшее перечисление².

Также банк несет ответственность за несоблюдение банковской тайны. Согласно ГК РФ, банк гарантирует тайну банковского счета, операций, проводимых по нему, а также сведений о клиенте. В случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, у клиента возникает право на возмещение вреда, полученного в результате противоправных действий банка. Изучив нормы, касающиеся правового регулирования банковской тайны, можно отметить, что в них отсутствует правила о возмещении убытков, что приводит нас к выводу о том, что к данным правоотношениям применяются общие правила о возмещении вреда.

Рассмотрев особенности ответственности банка в договоре банковского

¹ Максимова М. И. Анализ современных особенностей и проблем отношений банка и клиента по договору банковского счета // Новый юридический вестник. 2017. № 1 (1). С. 44.

² Постановление ФАС Поволжского округа от 06.08.2012 по делу № А55–23643/2010 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

счета, следует рассмотреть каким образом данный вопрос регулируется по отношению к клиенту. Как отмечалось выше, у клиента более «привилегированное» положение. Это объясняется тем, что у банка больший круг обязанностей. Также законом не установлена прямая ответственность за какое-либо правонарушение со стороны клиента. Проанализировав нормы действующего законодательства, можно определить некоторую ответственность, которую клиент будет нести в случае неисполнения обязательств.

Оплата услуг банка является одной из основных обязанностей банка. Для того, чтобы определить ответственность клиента, необходимо проанализировать последствия неисполнения данных обязанностей.

Стоит отметить, что оплата банковских услуг может быть и не включена в договор банковского счета. Данная обязанность возникает в том случае, когда она оговорена в договоре. Если договором не предусмотрена данная обязанность, клиент не несет ответственность за невыплату вознаграждения. Однако банку предоставляется возможность самостоятельно списывать со счета клиента необходимую для оплаты его услуг сумму. В данном случае клиент не выполняет каких-либо действий для исполнения своих обязательств, из чего можно сделать вывод о том, что его нельзя привлечь к ответственности. Но поскольку приведенная выше норма имеет диспозитивный характер, у сторон появляется возможность выбора другого способа оплаты. Если клиент нарушает условия об оплате, предусмотренные договором банковского счета, банк может обратиться в суд с иском об уплате причитающейся ему суммы.

Также у клиента возникает ответственность в случае невозврата денежных средств, полученных в результате овердрафта. Овердрафт предоставляется в случае, когда банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств. К данным правоотношениям применяются нормы главы 42 ГК РФ о займе и кредите. Из этого можно сделать вывод, что в случае нарушения клиентом правил, установленных статьей 810 ГК РФ, об обязанности вернуть сумму займа, он будет нести ответственность,

предусмотренную статьей 811 ГК РФ, то есть в виде уплаты процентов на сумму займа, которые будут определяться в соответствии со статьей 395 ГК РФ ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Ответственность по договору банковского счета носит взаимный характер, однако из-за фактического приоритета клиента в данных отношениях ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей выше.

Подводя итог, следует отметить, что двусторонне-обязывающий характер договора банковского счета подразумевает наличие ответственности у обеих сторон договора. Законодателем установлена прямая ответственность банка перед клиентом. Что касается ответственности клиента, то здесь ситуация складывается несколько иным образом. В главе 45 ГК РФ, посвященной договору банковского счета, отсутствуют нормы ответственности клиента перед банком, однако проанализировав, нормы действующего законодательства нам удалось выявить определенные гарантии для банка со стороны клиента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам написания бакалаврской работы можно сделать следующие выводы.

Договор банковского счета занимает особое место в системе гражданского права, это обуславливается его особой значимостью и частотой использования на практике.

Согласно статье 845 ГК РФ договором банковского счета признается договор, по которому банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

В данной работе были проанализированы особенности договора банковского счета, что в свою очередь позволило отграничить его от договора банковского вклада. Согласно проведенному анализу, данный договор является консенсуальным возмездным и двусторонне-обязывающим, а также не относится к публичным.

Предметом договора является открытие кредитной организацией клиенту банковского счета, оказание услуг клиенту (владельцу счета) по выполнению его распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведению других операций по счету.

При анализе обязанностей банка по ведению счета был сделан ряд выводов. В первую очередь стоит отметить императивный характер отношений, связанных с переводом средств на счет клиента. Что касается обязательств банка по проведению операций по счету, то было установлено, что в банковских правилах предусмотрены требования к порядку рассмотрения распоряжений (инструкций) по операциям по счету и их исполнению, кроме того, была отмечена обязанность банка по удостоверению личности, требующей проведения операции по счету.

В отношении обязанностей банков по уплате процентов за пользование денежными средствами, находящихся на банковском счете клиента, было выяснено, если договор предусматривает выплату процентов банком, его размер определяется либо самим договором, либо процентом, который определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

При анализе обязанностей клиента был сделан вывод, что к ним можно отнести только обязанности оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, предусмотренные статьей 851 ГК РФ.

Проанализирована ответственность банка по договору банковского счета. Отмечено, что клиентом могут быть взысканы убытки в части, не покрытой неустойкой, если иное не предусмотрено договором.

В вопросе об ответственности клиента, было отмечено, что законодатель не предусмотрел особых оснований ответственности клиента по договору банковского счета. В связи с этим был сделан вывод, что клиент несет ответственность в силу иных императивных норм, в том числе Общей части ГК РФ или договора.

Относительно ответственности клиента было отмечено, что законодатель не предусмотрел особых оснований ответственности клиента по договору банковского счета. В связи с этим был сделан вывод о том, что клиент несет ответственность в силу иных императивных норм, в том числе Общей части ГК РФ.

Было отмечено, что при заключении договора банковского счета используется стандартная форма договора, где содержатся ссылки на правила взаимодействия клиентов с банками.

Данные правила зачастую содержат либо достаточно общие формулировки, из которых практически невозможно отчетливо выделить права и обязанности, а также меры ответственности сторон за нарушения условий сотрудничества, либо условия, указанные в интересах скорее банка, нежели его клиентов.

Решением данной проблемы могло бы стать установление общих основ банковского обслуживания для любого рода клиентов, оказание услуг для которых предполагается банком.

Проанализирован договор совместного банковского счета. Было отмечено, что особенностью отношений, связанных с договором совместного банковского счета, является активная множественность лиц на стороне клиента. Вместе с тем в зависимости от обстоятельств данная множественность может быть как долевой, так и солидарной, что определяет специфику правового регулирования данных отношений.

Главной проблемой договора совместного банковского счета является то, что законодатель, внедряя данный договор в действующее законодательство допустил ошибку и не предусмотрел какие-либо изменения в СК РФ. Примером

может послужить статья 35 СК РФ, в которой говорится о том, что при заключении сделки, где требуется обязательная нотариальная форма или обязательная государственная регистрация, требуется нотариально удостоверенное согласие другого супруга. Данная норма не соответствует положениям, регулирующим договор совместного банковского счета, где нет какой-либо императивной нормы, которая прямо указывает на то, каким образом клиенты могут распоряжаться средствами на счете, что позволяет им совершать крупные сделки без уведомления другого супруга.

Решением данной проблемы будет являться внедрение в действующее семейное законодательство норм, устанавливающих особенности семейных правоотношений в связи с заключением договора совместного банковского счета.

Проанализирован договор номинального счета, который открывается владельцу счета для операций, использующих денежные средства бенефициара. К особенностям данного счета относится особый порядок ареста и списания денежных средств со счета, так как денежные средства принадлежат бенефициару, а не владельцу счета, следовательно, и арест возможен лишь по обязательствам бенефициара.

При изучении данного договора была обнаружена коллизия между нормами НК РФ и ГК РФ. В первом случае законодатель допускает возможность списания средств с номинального счета для удовлетворения обязательств по уплате налогов независимо от того, кто является должником, а во втором случае арест и списание средств с номинального счета допускаются по обязательствам именно бенефициара, а не владельца счета. Для решения данной проблемы необходимо привести нормы НК РФ и ГК РФ к единому регулированию данного вопроса. На наш взгляд наиболее правильными является положения установленные ГК РФ, поскольку они обеспечивают права бенефициара.

Представлено легальное определение договора счета эскроу. Сделан вывод о том, что на данный момент институт слабо воспринят практикой.

При сравнении правового регулирования деятельности эскроу-агента в Российской Федерации и в зарубежных странах, было отмечено, что в отечественном законодательстве значительно сужен круг лиц, которых могут выступать в качестве эскроу-агента.

Данное ограничение полностью оправдано, поскольку для России договор счета эскроу является новым, а правовой статус эскроу-агентов недостаточно урегулирован, что может привести к существенным проблемам, которые будут касаться деятельности эскроу-агентов.

Решением данной проблемы будет являться внедрение новых норм, регулирующих правовой статус эскроу-агента, а также разработка требований, предъявляемых к кандидатам.

Представлено определение договора публичного депозитного счета, согласно которому данный договор представляет собой соглашение, по которому владелец счета принимает от должника (депонента) денежные средства и передает их бенефициару.

Владелец счета не вправе распоряжаться денежными средствами, полученными от депонента. Также особенностью данного счета является то, что банк не несет ответственности перед депонентом и бенефициаром. Право требования денежных средств возникает по отношению к владельцу счета.

Согласно статье 860.11 ГК РФ владельцем публичного депозитного счета может быть нотариус, служба судебных приставов, суд или другие лица или органы, которые согласно закону, могут принимать денежные средства в депозит. Владелец счета не вправе распоряжаться денежными средствами, полученными от депонента. Также особенностью данного счета является то, что банк не несет ответственности перед депонентом и бенефициаром. Право требования денежных средств возникает по отношению к владельцу счета.

Проблемой публичного депозитного счета является то, что его можно открыть в кредитной организации, где величина собственных средств составляет не менее 20 миллиардов рублей. Стоит отметить, что данное условие должно соблюдаться не только на момент заключения договора, но и в

последующем. На наш взгляд в данное положение необходимо внести изменения, касающиеся контроля за капиталом кредитной организации. Стоит возложить обязанности на отдельный государственный орган, тем самым предоставив владельцам счетов необходимую защиту со стороны государства.

В настоящее время основным источником регулирования порядка заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета является глава 45 ГК РФ, а также ряд специальных законов, в том числе ФЗ «О банковской деятельности».

Помимо законодательных актов действует ряд подзаконных и ведомственных актов, и по этой причине совершенствование законодательства в области договора банковского счета является сложной задачей.

Исходя из того, что правоотношения связанные с использованием договора банковского счета, действуют во всех сферах экономической деятельности, а также воли законодателя на расширение урегулированных видов банковских счетов и способов их применения, можно заключить, что исследование данного вопроса, как в рамках настоящей выпускной квалификационной работы, так и в целом, позволяет внести вклад в развитие регулирования хозяйственного оборота в Российской Федерации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. – №31. – Ст. 4398.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410

3 Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ //

Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 1. – Ст. 16.

4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – № 31 – 1998. – Ст. 3824.

5 О банках и банковской деятельности: Федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – №6. – Ст. 492.

6 О свободе совести и о религиозных объединениях: Федер. закон от 26.09.1997 № 125-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1997. – № 39. – Ст. 4465.

7 О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2001 – № 33 – Ст. 3418.

8 О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – №43. – Ст. 4190.

9 Об исполнительном производстве: Федер. закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 41. – Ст. 4849

10 О государственном оборонном заказе: Федер. закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2012. – № 53. – Ст. 7600.

11 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2013. – № 51. – Ст. 6699.

12 Основы законодательства Российской Федерации о нотариате // Доступ из справ.-правовой системы. [Электронный ресурс] URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1581

13 О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2017. – № 31. – Ст. 4761.

14 Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных

домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве: Постановление Правительства Рос. Федерации 18.06.2018 № 697 // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2018. – № 27. – Ст. 4066.

15 О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета: Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 // Вестник ВАС РФ. – 1999. – № 7.

16 Постановления ФАС Северо-Западного округа от 17.10.2008 по делу № А42-723/2008 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

17 Постановление ФАС Поволжского округа от 06.08.2012 по делу № А55–23643/2010 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

18 Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 03.07.2014 по делу № А19-17119/2013 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

19 Об открытии (закрытии) налогоплательщику счета в банке: Письмо ФНС РФ от 02.09.2005 № ШС-6-24/733@ // Документы и комментарии. – 2005. – № 20.

20 Концепция развития гражданского законодательства Российской Федерации // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. – 2009. – № 11.

21 Об открытии и закрытии банковских счетов: Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И // Вестник Банка России. – 2014. – № 60.

22 Алексанова Ю. А. Договор номинального счета: некоторые вопросы правового регулирования и применения / Ю. А. Алексанова // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2018. – № 6. – С. 45-49.

23 Асрян А. М. О некоторых проблемах разграничения договора

банковского вклада от договора банковского счёта. / А. М. Асрян // Аллея науки. – 2019. – № 5 (32). – С. 108-112.

24 Банковский счет по праву Германии: Учеб. пособие / Под общ. ред. Л.Г. Ефимовой. М.: Проспект, 2016. – 500 с.

25 Банковское право: Учебник для бакалавров / И. А. Цинделиани. М.: РГУП, 2016. – 536 с

26 Банковское право: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2020. – 471 с.

27 Баскакова И. В. Договор счета эскроу: отдельные вопросы правоприменения / И. В. Баскакова // Военное право. – 2018 – № 3 (49). – С. 116-121

28 Батин В. В. Договор условного депонирования (эскроу) и договор счета эскроу: соотношение обязательств и перспективы сосуществования / В. В. Батин // Юридическая наука. – 2014. – № 2. – С. 67-69.

29 Богданов Е. В. Договор совместного банковского счета / Е. В. Богданов. // Современное право. – 2018. – № 5. – С. 40-45.

30 Богданов Е. В., Богданова Е. Е., Богданов Д. Е. Проблема фидуциарности и фидуциарных сделок в гражданском праве России / Е. В. Богданов, Е. Е. Богданова, Д. Е. Богданов. // Гражданское право. – 2017. – № 3. – С. 20 - 25.

31 Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право: Договоры о банковском вкладе, банковском счете, банковские расчеты. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М.: Статут, 2006. – 623 с.

32 Вишневский А.А. Банковское право Англии / А. А. Вишневский. – М.: Статут, 2000. – 300 с.

33 Гонгало Б. М. Гражданское право: учебник. / Под ред. Б. М. Гонгало. Т. 2. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Статут, 2017. – 560 с.

34 Гравин Д. И. Кредитный договор по английскому и российскому праву. / Д. И. Гравин – М.: Инфотропик Медиа, 2014 – 152 с.

- 35 Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42 - 46 и 47.1 / П. В. Крашенинникова. – М.: Статут, 2018. – 400 с.
- 36 Гражданское право: учебник в 2 т. Т. II. Полутом 2 / отв. ред. проф. Е.А. Суханов – М.: БЕК, 2002. – 544 с.
- 37 Гражданское право: учебник для академического бакалавриата / И. А. Зенин. – 17-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2016. – 655 с.
- 38 Гутерман А. Е. Основания установления антимонопольных ограничений действия принципа свободы договора в отношениях хозяйствующих субъектов / А. Е. Гутерман // Юрист. – 2014. – № 15. – С. 38 - 42.
- 39 Ерохина М. Г. Новое в законодательстве: счета эскроу / М. Г. Ерохина // Власть закона. – 2014. – № 4 (20). – С. 92-98.
- 40 Ефимова Л. Г. Договоры банковского вклада и банковского счета: монография. / Л. Г. Ефимова. – М.: Проспект, 2018. – 432 с.
- 41 Ефимова Л. Г. Особенности исполнения обязательства со множественностью лиц на стороне кредитора в банковской практике / Л. Г. Ефимова // Цивилист. – 2008. – № 4. – С. 81 - 89.
- 42 Ефимова Я. С., Самодуров Д. И. Проблемы договора простого товарищества // Вестник МИЭП. – 2017. – №2 (27). [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-dogovora-prostogo-tovarischestva> (дата обращения: 14.04.2020).
- 43 Иоффе О. С. Обязательственное право. / О. С. Иоффе – М.:Юрид. лит., 1975. – 880 с.
- 44 Карчевский, С. П. Банковские счета. Законодательство и практика / С. П. Карчевский. – М.: КНОРУС, 2012. – 280 с.
- 45 Катвицкая М. Ю. Новое в законодательстве: договор публичного депозитного счета / М. Ю. Катвицкая // Право и экономика. – 2019. – № 3. С. 66-69.
- 46 Коневина Ю. Л. Юридическая конструкция условного

депонирования (эскроу) / Ю. Л. Коневина // Вопросы экономики и права. – 2013. – № 8. – С. 11-14.

47 Костина К. А. Договор банковского счета: понятие и правовая природа / К. А. Костина // Аллея науки. – 2019. – № 5 (32) – С. 651-655

48 Красильникова Д. В. Брачный договор: сущность и особенности / Д. В. Красильникова. // Молодой ученый. – 2019. – № 50 (288). – С. 520-522.

49 Максимова М. И. Анализ современных особенностей и проблем отношений банка и клиента по договору банковского счета / М. И. Максимова. // Новый юридический вестник. – 2017. – № 1 (1). – С. 41-45.

50 Никитина Т. А. Проблемы ограниченного применения факторинга субъектами малого предпринимательства в России / Т. А. Никитина // Научное сообщество студентов XXI столетия. экономические науки: сб. ст. по мат. LXXVII междунар. студ. науч.-практ. конф. – № 5(77). [Электронный ресурс]. – URL: <https://sibac.info/studconf/econom/lxxvii/140639> (дата обращения: 14.04.2020)

51 Обзор: «Поправки к Гражданскому кодексу РФ: как изменятся финансовые сделки с 01.06.2018» (КонсультантПлюс, 2018) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант плюс».

52 Павлова И. Ю. Гражданское право. Особенная часть: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / И.Ю. Павлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 135 с. [Электронный ресурс] – URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/1028711> (дата обращения: 29.04.2020)

53 Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е.А. Суханова. М.: ЮрИнфоР, 1997. – 350 с.

54 Прокофьев А. В., Татьянников В. А., Прокофьева Е. Н. Новые инструменты безналичных расчетов: специальные банковские счета / А. В. Прокофьев, В. А. Татьянников, Е. Н. Прокофьева // Известия БГУ. – 2017. – №3. [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-instrumenty-beznalichnyh-raschetov-spetsialnye-bankovskie-scheta>

55 Реформа российского гражданского законодательства:

промежуточные итоги. / Витрянский В. В. – М.: Статут, 2018. – 528 с.

56 Свинцова Е. М., Шарнина Н. М. Практика факторинга / Е. М. Свинцова, Н. М. Шарнина // Студенчество и наука в XXI веке. – 2016. – С. 196-199.

57 Семенова К. С. Договор банковского счета и договор банковского вклада: сравнительно-правовой анализ. / К. С. Семенова // НоваУм. – № 13 – 2018 – С. 182-184.

58 Султонова Т.И. Регулятивная роль случая в алеаторных договорах / Т. И. Султонова // Юрист. – 2014. – № 16. – С. 38-42.

59 Сыропятова Н. В. Обеспечительная функция договора счета эскроу / Н. В. Сыропятова // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. – 2016. – № 23. – С. 240-246.

60 Уликова К. В. К вопросу о правовой характеристике договора банковского счета / К. В. Уликова // Инновационная наука. – 2017. – №12 – С. 149-152.

61 Учебник: в 3 т. Том 1. / Под ред. Сергеева А. П., Толстого Ю. К. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2005. – 776 с.

62 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Введение, текст, комментарии / под ред. К.Д. Лубенченко. – М.: Банковское дело, 2000 – 500 с.

63 Шевченко Е. Е. Заключение гражданско-правовых договоров: проблемы теории и судебно-арбитражной практики. / Е. Е. Шевченко – М.: Инфотропик Медиа, 2016. – 135 с.

64 Яровая В. В., Корольчук А. Н. Договорная конструкция эскроу в законодательстве Российской Федерации как новый способ обеспечения обязательств / В. В. Яровая, А. Н. Корольчук // Известия Академии управления: теория, стратегии, инновации. – 2015. – № 1 (16). – С. 93-96.

65 Cambridge Business English Dictionary. – Cambridge: University Press, 2011. – 381 с.