

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ РЕЖИМА  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студента 3 курса 366 группы  
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета

**Калинченко Ильи Александровича**

Научный руководитель:  
к.ю.н., доцент,  
доцент кафедры таможенного,  
административного и финансового  
права

09.01.2018  
дата, подпись

Т. Г. Касаева  
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой  
кандидат юридических наук

09.01.2018  
дата, подпись

С.А.Овсянников  
инициалы, фамилия

Саратов 2018

**Введение.** Обеспечение стабильности рынка банковских услуг — одна из важнейших задач государства, поскольку именно оно при установлении правового регулирования имеет возможности учитывать важнейшие экономические показатели и закономерности в рассматриваемой сфере.

В этой связи стабильность гражданского оборота, с одной стороны, зависит от стабильности и совершенства правового регулирования договорных отношений, возникающих из договоров банковского счета, от собственно проведения самих расчетов через банки и небанковские кредитные организации и от добросовестности сторон при исполнении договорных обязательств. С другой стороны, немаловажное значение приобретает деятельность государства по противодействию использованию банковского сектора экономики в противоправных целях (уклонение от уплаты налогов, финансирование террористических организаций, легализация имущества, добытого преступным путем, нарушение правил валютного регулирования и внешне-экономических сделок).

Количество исков, связанных с ненадлежащим исполнением или неисполнением банком своих обязательств по договору банковского счета склонно к тенденции роста. Учитывая, что решения арбитражных судов имеют большое научно-практическое значение, требуют изучения практические особенности применения ряда положений договорных отношений, связанных с банковским счетом и нашедших отражение в правоприменительной практике судов России.

Цель магистерской диссертации – провести комплексный правовой анализ, имеющихся источников, посвященных особенностям правового регулирования режима банковского счета, а также выявить проблемы и рассмотреть перспективы развития банковского счета и его правового регулирования в современных условиях.

В ходе исследования будут решены следующие задачи:

- раскрыть понятие и основные элементы правового режима банковского счета;
- определить понятие и значение договора банковского счета как элемента правового режима банковского счета. Его место среди других договоров, применяемых в банковской деятельности;
- охарактеризовать предмет и содержание договора банковского счета;
- изучить стороны договора банковского счета и ответственность за нарушение обязательств, вытекающих из договора;
- рассмотреть современную классификацию банковских счетов; их сущность, назначение, специфика;
- определить порядок открытия банковского счета;
- исследовать правовые основания и порядок закрытия банковского счета;
- проанализировать безакцептное и бесспорное списание денежных средств со счета;
- описать ограничение прав клиента на распоряжение банковским счетом;
- проанализировать правовой режим банковской тайны.

Объектом исследования являются общественные отношения, связанные с договором банковского счета.

Предметом исследования – совокупность законодательных и иных нормативно правовых актов, определяющих правовой режим банковского счета, правовую природу безналичных денежных средств.

Методологической базой исследования явились общенаучные методы познания, системный анализ и синтез, аналогия, структурный, сравнительный, экономико-статистический методы анализа.

Положения выносимы на защиту и их новизна:

1. Проведен комплексный правовой анализ договора банковского счета на основе теоретических материалов и правоприменительной практики. Правоприменительная практика была обобщена по разделам.

2. Исследована правовая основа договора банковского счета и отмечено, что он является консенсуальным, возмездным, взаимным договором, по целевой направленности относящимся к договорам об оказании услуг.

3. Отмечены различия между двумя правовыми категориями: процессами заключения договора банковского счета и открытия банковского счета. Теоретическая значимость работы направлена на укрепление методологических основ качества правового регулирования деятельности кредитных организаций и их клиентов. Положения магистерской диссертации способствуют уточнению и развитию понятийного аппарата общей теории права, финансового, гражданского права и основ российского законодательства.

Структура работы определяется поставленными целью и задачами. Работа состоит из введения, трех глав, включающих десять параграфов, заключения и библиографического списка.

**Основное содержание работы.** Во введении обосновывается выбор темы диссертации, ее актуальность; определяются цель и задачи, объект и предмет исследования; методологическая база; характеризуется научная новизна, теоретическая и практическая значимость; формулируются положения, выносимые на защиту; содержатся сведения об апробации результатов работы.

Первая глава «Общая характеристика правового режима банковского счета» содержит четыре параграфа. В первом параграфе дано определение понятия режима банковского счета, изучены основные элементы режима правового регулирования.

Юридический режим правового регулирования, рассматривался подробно С. С. Алексеевым который воспринимал его как «особую единую систему

регулятивного воздействия, которую можно охарактеризовать специфическими приемами регулирования - особым порядком возникновения и формирования содержания прав и обязанностей, их осуществления, спецификой санкций, способов их реализации, а также действием основных принципов, общих дозволений, распространяющихся на данную совокупность норм», его мнение на наш взгляд, весьма актуально.<sup>1</sup>

Термин «правовой режим» используется как сокращенное обозначения понятия «юридический режим правового регулирования».<sup>2</sup>

Во втором параграфе «Понятие и значение договора банковского счета как элемента правового режима банковского счета. Его место среди других договоров, применяемых в банковской деятельности» проанализирована правовая природа и признаки договора банковского счета. в настоящее время понятие «банковский счет» рассматривается в рамках гражданско-правового регулирования как одноименный договор или как правоотношение.

Легальное определение договора банковского счета содержится в ст. 845 ГК РФ<sup>3</sup>, согласно которой по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и

---

1 См.: Алексеев С. С. Общая теория права. Курс в 2 томах. М., 1981. Т.1. С.245; Алексеев С. С. Теория права. М., 1995. С.191.

2 данный термин широко использует и Конституционный Суд РФ (см., например, п.2 постановления Конституционного Суда РФ от 20 мая 1997 г. № 8-П «По делу о проверке конституционности пунктов 4 и 6 статьи 242 и статьи 280 Таможенного кодекса Российской Федерации в связи с запросом Новгородского областного суда»; п.2 постановления Конституционного Суда РФ от 17 июля 1998 г. № 22-П «По делу о проверке конституционности постановлений Правительства Российской Федерации от 26 сентября 1995 года № 962 «О взимании платы с владельцев или пользователей автомобильного транспорта, перевозящего тяжеловесные грузы, при проезде по автомобильным дорогам общего пользования» и от 14 октября 1996 года № 1211 «Об установлении временных ставок платы за провоз тяжеловесных грузов по федеральным автомобильным дорогам и использовании средств, получаемых от взимания этой платы»).

3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст. 410.

выдаче соответствующих сумм со счета при проведении других операций по счету. В указанной статье определяется объем расчетных операций, совершаемых банком на основании договора банковского счета. Однако по банковским правилам этим не исчерпывается перечень услуг, оказываемых владельцу банковского счета. Выполнение распоряжений клиента банка по осуществлению расчетов — всего лишь часть условий договора банковского счета. Тем самым в законодательстве обнаруживается неопределенность и неполнота отдельных составляющих договора банковского счета.

В третьем параграфе дано определение объекта и предмета договора банковского счета, рассмотрено содержание договора банковского счета, проведен анализ судебной практики.

Объектом договора банковского счета являются действия банка, на которые вправе притязать клиент: осуществление расчетных сделок, ведение счета и оплата его остатка. Предметом данного договора являются денежные средства, находящиеся на банковском счете клиента с которыми согласно договору осуществляются банком операции.

Договор банковского счета традиционно считается консенсуальным, т.к. права и обязанности сторон возникают с момента заключения договора, а не с момента поступления (внесения) денежных средств на открытый банком счет. Договор банковского счета является двусторонним, т.е. права и обязанности возникают у каждой из сторон.

Договор банковского счета является возмездным, т.к. сущность договора банковского счета заключается в том, что каждая из сторон приобретает определенные имущественные блага. Главными из них, по нашему мнению, являются для клиента - возможность получения соответствующих услуг банка, а для банка - возможность использовать денежные средства клиента. Возмездность договора вытекает также из ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности, в

соответствии с которой стоимость банковских услуг является существенным условием договора.

В четвертом параграфе «Стороны договора банковского счета и ответственность за нарушение обязательств, вытекающих из договор» рассмотрены основания ответственности сторон – кредитной организации и клиента. В качестве мер ответственности законодательством предусмотрены неустойка, возмещение процентов в порядке ст. 395 ГК РФ, возмещение убытков.

Сторонами данного договора будут являться банк (кредитная организация) и клиент, в качестве клиента может выступать любое юридическое или физическое лицо.

Отношения между банками и их клиентами (физическими и юридическими лицами) по поводу открытия и обслуживания банковских счетов регулируется положениями Конституции Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»<sup>4</sup>, нормативно правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации. Согласно статье 426 п.1 Гражданского кодекса Российской Федерации договор банковского счета относится к публичным договорам, так как банк, являющийся коммерческой организацией, обязан заключать договоры банковского счета с любым клиентом, который хотел бы его заключить.

По общему правилу контрагенты двусторонне обязывающих соглашений, должны в равной степени отвечать друг перед другом за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей. Договор банковского счета носит двусторонне обязывающий характер, но вряд ли можно говорить, что законодатель рассматривает клиента и банк как равноправных партнеров с точки зрения определения объема их гражданско-правовой ответственности.

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

Понятие ответственности относится к дискуссионным вопросам, но, как справедливо отмечается в литературе, чаще всего под ней понимается либо обязанность лица нести предусмотренные нормами гражданского права неблагоприятные последствия в виде лишения имущественного или личного характера, либо возложение на правонарушителя дополнительных гражданско-правовых обязанностей<sup>5</sup>.

Одним из проблемных аспектов законодательного регулирования договора банковского счета является вопрос возможности применения законодательства о защите прав потребителей к таким отношениям. На практике, банки зачастую отказываются применять нормы Закона «О защите прав потребителей» к отношениям, складывающимся между потребителями-гражданами, и самими банками. По нашему мнению, отношения по открытию и ведению счетов клиентов-граждан, а также осуществление расчетов по их поручению должно регулироваться и нормами законодательства о защите прав потребителей<sup>6</sup>.

Вторая глава «Особенности правового режима отдельных видов банковских счетов. Порядок открытия и закрытия банковского счета» включает в себя три параграфа.

В первом параграфе дана классификация банковских счетов с учетом их назначения. На практике используются различные виды банковских счетов, причем регулирование данного вопроса производится в основном на уровне подзаконных актов, закрепляющих особенности открытия и ведения тех или иных счетов. Отношения по каждому виду банковского счета регулируются соответствующим договором. Обычно банковские счета разделяют на корреспондентские (клиентами по которым выступают банки или иные

---

5 Викулин А.Ю., Тосунян Г.А., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. Ред. акад. Б.Н. Топорнина. М.: Юрист, 2015. 469с.

6 Дьяченко Е.М., Статкевич Д.Ю. Защита прав потребителей при осуществлении финансовых услуг // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. 2017. № 35. С. 70-74.



кредитные организации) и клиентские («владельцы» - все иные лица, не являющиеся кредитными организациями). По признаку валюты, в которой учитываются требования, выделяют рублевые и валютные счета. В соответствии с законодательством о валютном контроле и регулировании рублевые счета можно разделить на счета резидентов и счета нерезидентов Российской Федерации. Среди клиентских рублевых счетов резидентов принято выделять расчетные, текущие и бюджетные счета. Данная классификация по признаку субъекта, который является владельцем счета, в настоящее время фактически утратила свое значение, поскольку все большее количество банков отдает предпочтение категории «банковский счет».

Во втором параграфе рассмотрен порядок открытия банковских счетов, проанализирована судебная практика. Отмечается, что в литературе нет единого мнения о том, как соотносятся заключение договора банковского счета и открытие банковского счета. Все сводится к тому, что договор банковского счета обязателен для банка, и в то же время банк не вправе отказать в открытии счета.

В научной литературе и в судебной практике почти не различаются процессы заключения договора банковского счета и открытия банковского счета. При этом термины «заключение договора банковского счета» и «открытие банковского счета» представляются взаимозаменяемыми, что приводит к сглаживанию граней между указанными банковскими операциями. Это в свою очередь не позволяет вычленить отношения по поводу открытия счета и отношения, связанные с заключением договора банковского счета.

В третьем параграфе проанализирован порядок прекращения договора банковского счета по инициативе клиента, по инициативе банка, в связи с исполнением обязательств по договору.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Законом не предусмотрено возможности ограничения права клиента на

расторжение договора. Наличие неисполненных платежных документов, предъявленных к счету клиента, не является препятствием для расторжения соответствующего договора. Неисполненные в связи с закрытием счета исполнительные документы возвращаются банком лицам, от которых они поступили (взыскателю, судебному приставу - исполнителю), с отметкой о причинах невозможности исполнения для решения ими вопроса о порядке дальнейшего взыскания.

В соответствии с нормами статьи 859 ГК РФ банк вправе закрыть счет клиента только после расторжения договора банковского счета. Причем по требованию банка такой договор может быть расторгнут только в судебном порядке, в частности, при отсутствии операций по счету в течение года (пункт 2 статьи 859 ГК РФ).

В третьей главе «Отдельные проблемы правового режима банковского счета» содержит три параграфа. В первом параграфе рассмотрены основания бесспорного списания денежных средств со счета клиента, проанализирована судебная практика.

Согласно статье 854 Гражданского кодекса Российской Федерации списание денежных средств банком со счета производится на основании распоряжения клиента. Без данного распоряжения списание денежных средств со счета, допускается по решению суда.

Безакцептно (без распоряжения клиента) денежные средства со счета клиента могут быть списаны банком в следующих случаях:

- по решению суда;
- в случаях, прямо оговоренных в отдельных законодательных актах;
- в случаях, когда такое право банка предусмотрено договором между

банком и клиентом<sup>7</sup>.

---

<sup>7</sup> Бабкин А.И. Отдельные вопросы применения обеспечительных мер и приостановления операций по счетам в банке (судебная практика) // Российский судья. 2016. ; 11. С. 3 - 9.

При недостаточности средств на счете (дефицитном остатке) плательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. На этот случай п. 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливает пять групп очередности платежей. Для его корректного применения требуется учитывать судебную практику и действующее законодательство.

Во втором параграфе рассмотрены формы ограничения прав клиента на распоряжение денежными средствами - приостановление операций по счету и арест денежных средств. Эти формы ограничения прав клиента являются обеспечительными мерами и применяются в случаях, предусмотренных законом: арест денежных средств - ст. 27 Закона о банках и банковской деятельности, приостановление операций по счету - п. 2 ст. 76 НК РФ. Также проанализирована судебная практика, связанная с применением данных обеспечительных мер.

В третьем параграфе проанализировано понятие банковской тайны, основания ответственности за разглашение банковской тайны. На наш взгляд, определение банковской тайны с учетом приведенных выше, можно сформулировать следующим образом: «Банковская тайна - юридический принцип, в основе которого лежит гарантия кредитных организаций и банков о сохранении и неразглашении конфиденциальной информации о счетах, вкладах и операциях своих клиентов».

Рассматривая проблему обеспечения банковской тайны клиентов, хотелось бы коснуться близости понятий банковской и коммерческой тайны. В литературе нет четкого и определенного мнения по данному вопросу. Самостоятельные ли это правовые институты. Но нужно отметить, что в современной экономической и юридической литературе преобладает мнение, в соответствии с которым банковскую тайну относят к специфической разновидности коммерческой тайны. Сведения, которые входят в коммерческую тайну, закрепляются предприятиями или учреждениями, кредитными организациями в местных нормативных актах.

И обязанность ее соблюдения ложится на сотрудников согласно трудовому договору. За разглашение коммерческой тайны возлагается ответственность только при подаче правильно оформленного, с правовой точки зрения, заявления.

Целесообразно разделить банковскую тайну на некоторые виды относительно их содержания. Первая группа включает сведения, составляющие деловую информацию, под которой понимается финансовая сторона банка. Вторая группа – научно технические сведения. Третья группа - технологическая информация.

Условием для привлечения к ответственности за раскрытие банковской тайны являются неоспоримые свидетельства разглашения информации клиента. Ими считаются и электронные, и письменные доказательства, из которых следует, что банковская тайна физического лица стала известна ненадлежащему субъекту. Действующее законодательство предусматривает следующие виды ответственности за раскрытие банковской тайны: гражданскую, административную и уголовную<sup>8</sup>.

**Заключение.** Основной функцией всех финансовых учреждений, а именно кредитных организаций является проведение безналичных расчетов. Невозможно оценить важность и значимость этих операций потому что банковская система по своей сути для того и сформировалась чтобы обеспечивать быстрое и надежное обращение денежных средств. Договор банковского счета и регулирующее его законодательство обеспечивают надлежащее урегулирование взаиморасчетов. Получается, что безналичный счет в данной системе служит инструментом для списания и зачисления денежных средств, проведения и организации расчетов между контрагентами.

Исследовав порядок и особенности заключения и расторжения договора банковского счета, была рассмотрена форма, заключения договора,

---

<sup>8</sup> Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В. Банковское право: Учебник для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2015. С. 76.

рассмотрены виды счетов, и какое количество счетов может быть открыто у клиента в рамках одного договора. Были определены необходимые условия для открытия счета, что он может открываться только с условием наличия у клиентов правоспособности.

По поводу закрытия счетов были рассмотрены варианты расторжения договора банковского счета, по чьей инициативе это может производиться и наличие каких условий при этом необходимо.

Так же были рассмотрены стороны договора, что ими являются банк и клиент, выяснили, что договор банковского счета является взаимобязывающим, у каждой из сторон правоотношения возникают права и обязанности. Был определен перечень документов необходимых для открытия банковского счета.

В юридической литературе под банковским счетом имеется в виду форма договора между кредитной организацией и потребителем, а именно физическим или юридическим лицом. Вследствие реализации положений такой сделки возникают специфические отношения, которые имеют двойственную правовую природу с одной стороны частную с другой публичную. Частное характеризуется тем, что возникают из договоренности между клиентом и кредитной организацией и регулируются гражданским законодательством. Для данного вида отношений характерен диспозитивный метод регулирования. Т.е. данный метод дает его участника свободу самостоятельно устанавливать взаимные обязанности. А публичная сторона характеризуется возможностью административного воздействия на клиента с помощью кредитной организации. Примером в данном случае может выступать наложение ареста на счет клиента, таким образом, это ограничивает клиента распоряжаться денежными средствами. Для данного вида отношений характерен императивный метод.

Кредитная организация хоть и формально владеет денежными средствами клиента, но права собственности она не приобретает кроме случаев, установленных в законе. Так же она не имеет права контролировать денежные потоки клиента. Заключение договора банковского счета является двусторонней сделкой, устанавливающая права в разделе кассового расчетного обслуживания. Открытие счета в данном случае будет являться односторонней сделкой совершаемой кредитной организацией на основании заключенного договора. Внесение определенной суммы на счет не является необходимым для начала действия договора, т.е. на счете клиента возможен даже нулевой остаток. Так же договор банковского счета является возмездным, потому что каждая сторона в данном случае получает выгоду.

Данное исследование позволяет сделать вывод о том, что изложенный в ней теоретический анализ проблемы во взаимосвязи с правоприменительной практикой при дальнейшем его изучении может стать основой для выработки конкретных предложений для совершенствования исследуемого института права.