

Договор банковского счета

Вопросы

1. Понятие и признаки договора банковского счета
2. Субъекты договора
3. Существенные условия
4. Порядок открытия счета
5. Права и обязанности сторон
6. Ограничения по счету, очередность списания
7. Ответственность. Закрытие счета
8. Виды счетов

ПОНЯТИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЁТА



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 (ст. 845 ГК).**

Источники правового регулирования

- гл. 45 ГК (ст. 845–860)
- Закон о Банке России
- Закон о банках и банковской деятельности
- Закон о противодействии отмыванию доходов
- Инструкция Банка России об открытии и закрытии банковских счетов
- Положение о правилах осуществления перевода денежных средств
- внутренние банковские правила.

Характеристика договора банковского счета

- **двусторонне-обязывающим (взаимным)**
- **возмездным**, если только его безвозмездный характер прямо не вытекает из соглашения сторон (п. 3 ст. 423, п. 1 ст. 851, п. 1 ст. 852 ГК)
- **консенсуальным.**
- Вопрос об отнесении договора банковского счета к числу **публичных** договоров является **дискуссионным** в юридической науке.

Е. А. Суханов считает этот договор «по сути публичным», так как банк, в принципе, не вправе отказывать клиенту в открытии счета

Вавилин Е.В. Отрицает публичность

Н Рассказова считает, что договор близок к публичному договору . хотя этот термин к нему прямо и не применяется.

Имеется точка зрения, согласно которой публичность договора имеет место в тех случаях, когда клиент - гражданин.

- Форма договора банковского счета – простая **письменная.**

Субъекты договора

- **Стороны договора банковского счета**
- банк и иная небанковская кредитная организация (органы Федерального казначейства, операторы электронных денежных средств, операторы платежных систем, операционные центры, платежные клиринговые центры и др., обладающие лицензией на право совершения банковских операций).
- Клиент (владелец счета) может быть любой субъект гражданского права.
- К отношениям, вытекающим из договора банковского счета с участием граждан, применяется **Закон о защите прав потребителей**, в частности правила данного Закона о праве граждан на предоставление информации, об ответственности за нарушение прав потребителей, о компенсации морального вреда.
- Бенефициарный владелец

Существенные условия

- условие о предмете договора (финансовые услуги банка: по списанию и зачислению денежных средств, совершении иных операций по счету клиента (п. 1 ст. 845 ГК).
- Объектом услуги являются находящиеся на банковском счете клиента денежные средства, с которыми осуществляются банковские операции.
- цена договора банковского счета – стоимость банковских услуг.

***Определение «вгоняет мозг во временный ступор,
а казуистически незакалённого человека может
легко ввести в коматозное состояние»***

Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими клиенту **в пределах суммы остатка**, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором **подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней**. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.

Порядок открытия счета

- Банковский счет всегда является **именным**.

1. **Идентификация** клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарных владельцев.

2. Каждому открытому счету банк присваивает **порядковый номер** в соответствии с внутренними банковскими правилами. Счет считается открытым с момента внесения записи об этом в Книгу регистрации открытых счетов не позднее следующего рабочего дня.

3. банк направляет в течение трех дней сообщение налоговому органу об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета (п. 1 ст. 86 НК РФ).

4. Для государственно-публичных образований и государственных внебюджетных фондов, договоры банковского счета заключаются только по результатам открытого **конкурса** или **открытого аукцион**

Обязанности банка по договору банковского счета.

1.совершать по распоряжению клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида

- в частности, операции по выполнению распоряжений клиента о перечислении денежных средств со счета, зачислении средств на счет, приему и выдаче наличных денег, выдаче чековых книжек, организации электронного документооборота и другие операции по счету.

2. операции по счету клиента должны осуществляться в установленные **сроки** (ст. 849 ГК)-не позже **следующего операционного дня** после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено законом, договором или платежным документом.

3. за пользование денежными средствами клиента, находящимися на счете, банк обязан ежеквартально уплачивать **проценты**, если иное не предусмотрено договором банковского счета (ст. 852 ГК). При отсутствии такого условия в договоре проценты

выплачиваются в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования.

4. соблюдение **банковской тайны** о клиентах, открытых ими счетах, операциях по вкладам, а также об иных сведениях, устанавливаемых банком (ст. 857 ГК).

Права банка

1. использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента распоряжаться ими по своему усмотрению (п. 2 ст. 845 ГК).
2. вправе прекратить **зачетом** свои денежные требования к клиенту с уведомлением об этом клиента. Исполняя распоряжения клиентов по договору банковского счета, банк вправе **требовать оплаты своих услуг, а также возврата средств, связанных с кредитованием счета, и уплаты процентов по кредиту, а клиент вправе требовать уплаты процентов за пользование его денежными средствами.** Иное может быть предусмотрено договором банковского счета (абз. 1 ст. 853 ГК).

ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте

- с 1 июня 2018 года будет допускаться не только в случаях, предусмотренных **законом, но и по условиям договора**
- арест на денежные средства, находящиеся на счете
- приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств (НК, Закон об исполнительном производстве УПК, АПК, Закон ["О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#))
-

Расторжение договора банковского счета

- Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.
- При отсутствии в **течение двух лет** денежных средств на счете клиента - гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, и операций по этому счету банк вправе в **одностороннем порядке** отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным договором способом, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права.
- Договор банковского счета считается расторгнутым по **истечении двух месяцев** со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

- При отсутствии в течение **двух лет** или в течение **иного предусмотренного договором** банковского счета срока операций по этому счету клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя банк вправе в **одностороннем порядке** отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным договором, если договором банковского счета не предусмотрен отказ банка от этого права. При этом указанный срок в любом случае не может быть **менее шести месяцев**. **Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.**
- Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении **шестидесяти дней** со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

- По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:
- когда сумма денежных средств, находящихся на счете клиента, окажется **ниже минимального размера**, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
- при отсутствии операций по этому счету в **течение года**, если иное не предусмотрено договором.
- Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее **семи дней** после получения соответствующего письменного заявления клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 настоящего Кодекса.

Ответственность по договору

В случаях несвоевременного зачисления банком на счет клиента поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан **уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 настоящего Кодекса, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.**

СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

Основания (ст. 854 ГК РФ)

Распоряжение
клиента

Без распоряжения
клиента

- ▶ по решению суда;
- ▶ в случаях, установленных законом (беспорное списание);
- ▶ в случаях, предусмотренных договором (безакцептное списание)



Право на беспорное списание

Право на **беспорное списание** денежных средств с банковского счета клиента предоставлено, в частности налоговому органу (п. 4 ст. 46 НК); Федеральному казначейству (ст. 166.1 БК), таможенному органу; лизингодателю;

- на основании **исполнительной надписи нотариуса** по договорам займа, хранения и проката.

В предъявляемых в банк распоряжениях на списание суммы в беспорном порядке должна быть сделана ссылка на пункт нормативного акта, которым взыскателю предоставлено такое право;

- на основании **договора клиента с банком (безакцептное списание)**. В этом случае в тексте договора банковского счета или доп. соглашения к нему должно быть указано, какой кредитор вправе списывать с клиента (должника) суммы в беспорном порядке, за какие проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги

ОЧЕРЕДНОСТЬ (ст. 855 ГК РФ)

*** Календарная очередность**
(при наличии достаточных средств)



*** Очередность, установленная**
п. 2 ст. 855 ГК)
(при недостаточности денежных средств)



ОБЯЗАННОСТИ БАНКА. ОЧЕРЕДИ СПИСАНИЯ СРЕДСТВ СО СЧЁТА

1

в первую очередь производится списание **по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов**

2

во вторую очередь - списание **по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплата вознаграждений по авторскому договору**

3

в третью очередь - списание **по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Государственный фонд занятости населения РФ**

ОБЯЗАННОСТИ БАНКА. ОЧЕРЕДИ СПИСАНИЯ СРЕДСТВ СО СЧЁТА

4

в четвертую очередь - списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди

5

в пятую очередь - списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований

6

в шестую очередь - списание по другим платежным документам

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

установленная императивными нормами ст. 855 ГК
очередность списания **изменяется нормами**
законодательства о несостоятельности
(банкротстве). Если арбитражным судом вынесено
определение о введении наблюдения или решение о
несостоятельности (банкротстве) юридического лица
или индивидуального предпринимателя, то
применению подлежит **ст. 64 ГК и ст. 134 Закона о**
банкротстве

Виды счетов

- текущие счета** – открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;
- **расчетные счета** – открываются юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой (в том числе нотариусам и адвокатам), а также некоммерческим организациям и представительствам кредитных организаций;
 - **бюджетные (лицевые) счета** – открываются органами Федерального казначейства РФ юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы РФ (п. 7 ст. 166.1 БК);
 - **корреспондентские счета** – открываются кредитным организациям и иным организациям в соответствии с законодательством РФ или международным договором;

- **корреспондентские субсчета** – открываются филиалам кредитных организаций;
- **счета доверительного управления** – открываются для осуществления операций по доверительному управлению имуществом (п. 1 ст. 1018 ГК);
- **специальные банковские счета**
номинальный счет (ст. 860.1–860.6 ГК),
счет эскроу (ст. 860.7–860.10 ГК),
залоговый счет (ст. 358.9–358.14 ГК),
- **договора публичного депозитного счёта.**
депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов
- **счета по вкладам (депозитам)** (п. 3 ст. 834 ГК).

банковские счета, открытые на условиях использования электронных средств платежа

- упорядочивается правовое регулирование банковских счетов, открытых на условиях использования электронных средств платежа
- К отношениям по договору банковского счета с использованием **электронного средства платежа** нормы настоящей главы применяются, если иное не предусмотрено [законодательством](#) Российской Федерации о национальной платежной системе.
- Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи ([пункт 2 статьи 160](#)), кодов, паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

ДОГОВОР СОВМЕСТНОГО СЧЁТА.

- Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых **пропорционально суммам** денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов
- Исключение составят те случаи, когда специальным соглашением между клиентами предусмотрена непропорциональность.

- Не допускается арест денежных средств **на совместном счете** по обязательствам одного из владельцев такого счета в размере, превышающем установленную договором или законом долю денежных средств, принадлежащих этому владельцу совместного счета.
- В случае, когда договор совместного банковского счета заключен клиентами-супругами, между которыми не заключен брачный договор, арест денежных средств на совместном счете осуществляется в соответствии с **правилами семейного законодательства** об обращении взыскания на имущество супругов по общим обязательствам супругов и по обязательствам одного из них.
- Расторжение договора банковского счета **не является основанием для снятия ареста**, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете

Группа банковских счетов

- допускается объединение счетов разных лиц в группу банковских счетов, при этом списание с таких счетов возможно по распоряжению одного клиента.

Счет эскроу

- По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

- <https://youtu.be/uwGVJPem4w8>

• **ГДЕ ПРИМЕНЯЕТСЯ ЭСКРОУ**

- купля-продажа недвижимости, в том числе земельных участков;
- купля-продажа товаров, работ, услуг, прав на результаты интеллектуальной деятельности;
- купля-продажа акций, долей участия;
- долевое строительство (ст. 15.4 и 15.5 Закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ <Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости>).
- В такой сделке участвуют три стороны: **покупатель, продавец и эскроу-агент**. Последний следит за ходом сделки купли-продажи недвижимости и выдает деньги с эскроу-счета продавцу в момент подписания всех необходимых документов.
- Сущность расчетов через такие счета заключается в том, что все ценности с него передаются эскроу-агентом в пользу одной из сторон сделки **только в том случае, если она выполнила свои обязательства по сделке перед другой стороной**.
- Использование эскроу-счета позволяет продавцу и покупателю обеспечить исполнение обязательств и **минимизировать свои риски по срыву сделки** или возможности мошенничества одной из ее сторон.



ПРЕИМУЩЕСТВА МЕХАНИЗМА ЭСКРОУ

- обеспечивает исполнение расчётных обязательств по договору;
- деньги в безопасности, так как находятся у независимого третьего лица (банка как эскроу-агента), которому они никак не принадлежат и у него нет своего интереса в сделке;
- позволяет перераспределять нагрузку по уплате комиссий банку между покупателем и продавцом.

Плюсы для покупателя (депонента)	Плюсы для продавца (бенефициара)
<p>Деньги в безопасности у банка независимой стороны по основному обязательству</p>	<p>Бенефициаром по счету эскроу может быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> •юрлицо; •ИП; •физическое лицо.
<p>Уверенность в том, что оплата будет сделана только после возникновения оснований, предусмотренных договором счета эскроу (отгрузки товаров, предоставление услуг и др.)</p>	<p>Бенефициар не обязан быть клиентом банка, где открыт счет эскроу</p>
<p>Банк контролирует соответствие и полноту представленных документов условиям договора счета эскроу</p>	<p>Банк контролирует операции по счету и соблюдение сторонами установленных договором счета эскроу ограничений на распоряжение деньгами на счете</p>
	<p>Минимизация рисков неоплаты</p>
<p>Сведения, составляющие банковскую тайну по договору счета эскроу, предоставят и депоненту, и бенефициару</p>	

- Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат **владельцу счета (депоненту)** до даты возникновения оснований для передачи денежных средств бенефициару, а после указанной даты — **бенефициару**.
- 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 допускается.

Изменения с 1 июня 2018 г.

- Финансы, находящиеся на счете Эскроу, не учитываются при признании посредника банкротом. Что дает защиту сторонам сделки от возможных материальных трудностей третьей стороны, то есть агента Эскроу.
- Применение счетов эскроу закреплено на законодательном уровне. С их помощью разрешается осуществлять передачу как денег, так и **ценных бумаг**.
- Открывать счета эскроу вправе лишь банковские организации. Максимальный лимит финансовых средств на счету разрешается в размере не больше **десяти миллионов** в российской валюте.
- разрешено применять счета эскроу для организации ***меновых договоров, предназначенных для обмена разными активами.***

Номинальный счет

- Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, **права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару. например :**
- социальные выплаты пособий; перечисление алиментов; зачисление пенсий и др.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

- Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким лицам-бенефициарам, за исключением случаев, установленных законом.
- Номинальный счет не входит в систему страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Существенное условие

- **указание бенефициара** либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.
- Законом или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность **контролировать использование** владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или договором.

Нововведения с 1 июня

- Обязанность информирования бенефициара о расторжении для банка становится императивной
- Если опекун или попечитель меняется остаток переносится на счет нового
- Если опека и попечительство прекращается, счет также прекращается, остаток выдается бенефициару

Публичный депозитный счет

1. По договору публичного депозитного счета, заключаемому для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законом, банк обязуется принимать и зачислять в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента), на счет, открытый владельцу счета **(нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит)**.

2. «Публичный депозитный счет может открываться в российских кредитных организациях, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем **двадцать миллиардов рублей**».

- ***Субъекты***

- нотариусы;
- судебные приставы;
- другие лица, в силу закона имеющие право принимать денежные средства на депозит.

- ***Назначение публичного депозитного счета :***

- зачислении, перечислении или выдаче денежных средств, депонированных для целей исполнения договоров либо решений судов, бенефициару, в интересах которого открыт счет;
- возврате таких денежных средств депоненту (другому лицу по его указанию).

Публичный депозитный счет призван обеспечить максимальную сохранность денежных средств

- **на него не может быть обращено** взыскание по обязательствам владельца счета, бенефициара, депонента (кроме случаев, когда оно производится на основании решения суда по требованию депонента или бенефициара при неисполнении владельцем счета своих обязательств);
- **депонированные денежные средства не включаются в конкурсную массу при несостоятельности (банкротстве) банка** и подлежат перечислению на публичный депозитный счет, открытый в ином кредитном учреждении;
- **предусмотрена возможность замены владельца счета в случае его выбытия из правоотношения** (прекращения полномочий нотариуса, например) на иное полномочное лицо

Залог прав по договору банковского счета

- Залог прав по договору банковского счета регулируется ст. 358.10 – 358.14 Гражданского кодекса РФ. По общему правилу, если иное не следует из положений, посвященных договору залога прав по договору банковского счета непосредственно, к такому договору применяются правила ст. 45 Гражданского кодекса о банковском счете

- **Залоговый счет** – это отдельный вид счетов.
- Это означает, что для открытия залогового счета необходимо заключение нового договора, то есть уже существующий счет **«превратить»** в залоговый, указав на данный его признак, невозможно.
- При открытии залоговых счетов применяются те же правила, что и при открытии иных счетов – расчетных, текущих. Данная позиция отражена в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».
- данные счета не входят в систему страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

- **Предметом** залога по указанному договору являются права по договору банковского счета, который должен быть залоговым. При этом сам банк, заключивший с клиентом договор об открытии залогового счета, может выступить в роли залогодержателя.
- Возможность открытия клиенту залогового счета **не связана с наличием на момент открытия такого счета договора залога** прав по договору банковского счета: последний может быть заключен позднее.
- Возникновение обязательств по договору залога прав по договору банковского счета законодатель связывает с:
 - – заключением данного договора в случае, если залогодержателем является банк;
 - – уведомлением банка о залоге прав и предоставлении ему копии договора залога в иных случаях.

Распоряжение залоговым счетом

- По общему правилу клиент может **свободно распоряжаться** денежными средствами на своем залоговом счете с учетом положений договора залога прав по данному счету. В частности, при залоге прав в отношении твердой денежной суммы нельзя давать распоряжения банку, результатом которых станет уменьшение данной суммы.
- При неисполнении клиентом обязательств, обеспеченных залогом прав по залоговому счету, банк **прекращает исполнение распоряжений клиента**, влекущих уменьшение суммы на счете, эквивалентной сумме обязательства по договору

