

И. Я. Ковальчук
Договор банковского счёта:
Актуальные проблемы

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=56291750
SelfPub; 2020*

Аннотация

Эта работа кратко описывает современное гражданско-правовое и публичное регулирование договора банковского счёта и то, как оно воплощается на практике. Даны комментарии к главе 45 ГК РФ, приведены мнения учёных по ряду спорных в теоретическом и прикладном аспектах вопросах.

Содержание

Предисловие	4
Глава 1. Вводная	5
Глава 2. Понятие и правовая природа договора банковского счёта	11
Глава 3. Содержание и исполнение договора банковского счёта	21
Параграф 1. Заключение и расторжение	21
Параграф 2. Права и обязанности сторон	32
Параграф 3. Правовая природа денежных средств, находящихся на банковском счёте	43
Параграф 4. Ответственность сторон	48
Глава 4. Виды банковских счетов	52
Глава 5. Заключительная	69
Список использованной литературы	72
Список использованных нормативных правовых актов	85
Список использованных материалов судебной практики	91

Предисловие

Эта работа, как и моя предыдущая – «Банковское право России второй половины XIX – начала XX века» – которая также была опубликована на «ЛитРес», нацелена на то, чтобы помочь всем студентам, пишущим о банковском праве и нуждающимся в источниках.

Посвящается Десмонду Глейзбруку, К. Г. А. и А. С. В.

Глава 1. Вводная

В 2019 году количество эмитированных платёжных карт превысило 280 миллионов¹ – скоро это число будет в 2 раза больше населения России. Банковские счета связаны с такой эмиссией неразрывно, они «живут своей жизнью», но всё же если нам потребуется указать на какой-либо предмет из нашего повседневного обихода, который бы доказал, насколько важным счёт стал не только для банкиров и предпринимателей, но и обычных людей, мы просто достанем свою карту. Это не может не отражаться на нашем правоведении. Чтобы открыть счёт, требуется заключить специальный договор. И уже не один десяток лет говорят о том, что его вполне можно поставить в один ряд с договорами купли-продажи, дарения, аренды, займа или хранения, как минимум, из-за того, скольких лиц он каждодневно вовлекает в гражданский оборот².

В Гражданском кодексе РФ договору банковского счёта посвящена отдельная глава 45. Последний раз существенные поправки в неё вступали в силу в 2018 году – глава была разбита на параграфы, благодаря чему были обособлены нор-

¹ Шевченко А. А. Анализ современного рынка банковских карт в Российской Федерации // Наука, техника и образование. 2020. № 1 (65). С. 42.

² Житников И. Н. Договор банковского счёта. Дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. Волгоград, 1999. С. 5.

мы о номинальном счёте, счёте эскроу и публичном депозитном счёте, появилась статья 859.1 о банковском счёте в драгоценных металлах³, было отдельно отмечено, что счёт может быть открыт «на условиях использования электронного средства платежа» (п. 3 ст. 846), расторжение договора – больше не основание для снятия ареста (п. 3 ст. 858), а в п. 5 ст. 845 появились правила относительно совместных счетов⁴. Изменения лежали в русле Проекта Федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации», разработанного на основе Концепции развития гражданского законодательства РФ, с сохранением, однако, и всех его недостатков: неоднозначной формулировки «электронные средства платежа», вопроса с лишением Центрального банка права регулировать отдельные виды банковских счетов⁵ и сведения совместных счетов к обычным, отличающимся в основном только множественностью

³ Сыропятова Н. В. Классификация договоров банковского счёта // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. 2018. № 2. С. 458-460.

⁴ Обзор: «Поправки к Гражданскому кодексу РФ: как изменятся финансовые сделки с 01.06.2018» // Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296893/c5c3b9aaa3a04319d6632194ef6ab60f1eb2656f/#dst100095

⁵ Курбатов А. Я. Предлагаемые изменения норм ГК РФ о банковских счетах и расчётах: требуется исправление ошибок // Банковское право. 2012. № 5. С. 29-34.

лиц на стороне владельца⁶.

Изменения в нормативном регулировании последних лет затронули не только ГК и принимались не только по поводу самих банковских счетов: здесь велика роль актов Центрального банка, например, его Инструкции «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», в которую в 2017 году были внесены изменения, упрощающие подачу документов и вводящие новые правила для иностранцев и иностранных организаций, а окончательное появление в 2019 году банков с базовой лицензией⁷ сопровождалось запретом им открывать счета в драгоценных металлах (за исключением монет) и в иностранных банках (кроме как в целях участия в иностранной платежной системе)⁸.

Тем не менее, несмотря на все новеллы, ряд теоретических и практических вопросов остались открытыми. Во-первых, существует основополагающая проблема правовой природы договора банковского счёта. Его ядро составляет вопрос: по поводу чего же в юридическом смысле он заклю-

⁶ Витрянский В. В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. М., 2016. С. 366.

⁷ Неверова Н. В. О некоторых новеллах правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации // Вестник СГЮА. 2018. № 1 (120). С. 217.

⁸ Ст. 5.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 27 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

чается? Ответ может дать лишь выбор между вещной или обязательственной характеристикой безличных денежных средств, которые «возникают» путём того, что клиент передаёт банку наличные, а тот фиксирует поступление на счёт. Хотя этот вопрос очень важен, нельзя игнорировать и отсутствие ясности в отношении других характеристик договора, раскрывающих остальные аспекты его природы. Во-вторых, с тех пор как был принят Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма⁹, счета всерьёз стали местом столкновения частного и публичного права. Как соблюсти интересы владельца счёта и государства одновременно? Сегодняшний их баланс, закреплённый в правилах заключения договора, правах, обязанностях и ответственности сторон, так активно критикуется, что вряд ли может быть признан удачным. В-третьих, банковский счёт распадается на довольно большое количество видов, имеющих свою специфику. Но как ни пытались целостно законодательно их урегулировать, всё пока тщетно. Это оставляет, с одной стороны, одних клиентов без защиты, а с другой – плодит нормы, которые или из-за поспешного заимствования из других правопорядков, или из-за слишком краткого содержания, на практике не применяются или трансформируются в совсем не то, что написано в

⁹ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (с изм. и доп. от 27 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

законе.

С такими «белыми пятнами» эта тема останется актуальной ещё долго, но нельзя не сказать, как много было уже сделано. Ведь ей занимались как во время принятия действующего ГК, например, А. Е. Шерстобитов, С. В. Сарбаш, Л. А. Новосёлова, Л. Г. Ефимова, И. Н. Житников, Т. А. Бацанова, А. Я. Курбатов, М. И. Брагинский, В. В. Витрянский¹⁰, и с началом его реформирования, помимо названных – В. В. Сергеев, Е. Г. Хоменко, Н. В. Сыропятова, К. В. Куликова¹¹,

¹⁰ См., к прим.: Гражданское право: Учебник в 4-х т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. 3-е изд. М., 2006. Т. IV. С. 432-480 (автор главы – Шерстобитов А. Е.); Сарбаш С. В. Договор банковского счёта: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999; Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е. А. Суханова. М., 1997. С. 134-136 (автор главы – Новосёлова Л. А.); Ефимова Л. Г. Банковские сделки: комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 2000; Житников И. Н. Указ. соч.; Бацанова Т. А. Договор банковского счёта в законодательстве Российской Федерации. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. М., 2005; Курбатов А. Я. Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. М., 2006; Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Кн. 5, Т. 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счёте; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2006.

¹¹ См., к прим.: Витрянский В. В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги; Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. М., 2018; Сергеев В. В. О новых видах банковских счетов (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // Банковское право. 2012. № 6. С. 3-13; Банковское право: учебник для бакалавров / Отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. М., 2014. С. 159-180 (авторы главы – Хоменко Е. Г. и Ефимова Л. Г.); Сыропятова Н. В. Указ. соч.; Куликова К. В. К вопросу о правовой характеристике договора банковского счёта // Инновационная наука. 2017. № 12. С. 149-152.

так и в дореволюционное (к примеру, Г. Ф. Шершеневич)¹² и советское¹³ время.

Целью этой работы является совмещение выработанных и устоявшихся в нашей доктрине положений с новыми, вытекающими из изменившегося закона и практики его применения. Задачи – проанализировать имеющиеся мнения по разным аспектам темы, изучить сегодняшнее гражданско-правовое регулирование и найти, в каких случаях их удаётся «приложить» друг к другу, а в каких – требуются комментарии и исправления.

Работа разделена на 3 главы, исходя из поддерживаемой рядом учёных традиции¹⁴: о понятии, о содержании договора банковского счёта и о видах счетов.

¹² Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. Т. 2. Товар. Торговые сделки. М., 2003.

¹³ См., к прим.: Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 2007; Флейшиц Е. А. Расчётные и кредитные правоотношения. М., 1956; Иоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975.

¹⁴ См., к прим.: Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 11-30; Житников И. Н. Указ. соч. С. 2; Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 432-462.

Глава 2. Понятие и правовая природа договора банковского счёта

Согласно п. 1 ст. 845 ГК РФ, «по договору банковского счёта банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту»¹⁵. Это определение, как и остальные фундаментальные положения главы 45, не было затронуто поправками 2018 года. Хотя иногда его критикуют за то, что на деле банки оказывают клиентам более широкий спектр услуг, чем выполнение их распоряжений по счёту¹⁶, оно позволяет понять, что этот договор нацелен прежде всего на открытие банковского счёта и проведение по нему операций, включая зачисление и списание денежных средств.

Что касается определения самого понятия «банковский счёт», то о нём говорят как о совокупности записей, веду-

¹⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁶ Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 12.

щихся на основании договора¹⁷, инструменте количественного учёта прав клиента¹⁸ или документе, который требуется оформить на клиента для заключения договора¹⁹. Более подробно этот вопрос в нашей доктрине не разработан, но основы ясны: это – не просто денежная сумма, а способ закрепления прав его владельца со всей связанной с этим бухгалтерией.

Договор банковского счёта обычно считается консенсуальным, двусторонним и возмездным²⁰. Он консенсуальный – так как закон не требует внесения денег на счёт при заключении договора²¹, двусторонний – так как у обеих сторон есть и права, и обязанности, иногда, правда, выводимые косвенно²², например, обязанность клиента держать на счёте сумму не меньше минимального размера, предусмотренного договором или банковскими правилами, и проводить по нему операции хотя бы раз в год (п. 4. ст. 859)²³, возмездный – потому что ст. 851 и 852 прямо предусматривают как

¹⁷ Кальгина А. А. Правовой режим банковского счёта. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. М., 2006. С. 14.

¹⁸ Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 173-178.

¹⁹ Курбатов А. Я. Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы. С. 5.

²⁰ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 432.

²¹ Флейшиц Е. А. Указ. соч. С. 83-84.

²² Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 13.

²³ Куликова К. В. Указ. соч. С. 150.

оплату услуг банка, так и выплату самим банком процентов за пользование деньгами со счёта. Впрочем, регулирование здесь диспозитивное – стороны могут заключить и безвозмездный договор, и таких на практике уже очень много²⁴.

Консенсуальность и двусторонность договора банковского счёта отличают его от весьма близкого договора банковского вклада, который является реальным (вкладчик должен внести в банк денежную сумму) и односторонним (все права принадлежат клиенту, а обязанности – банку)²⁵. Кроме того, при вкладе невозможен овердрафт, а счета имеют чисто техническую функцию²⁶. Приводя историческую справку, В. В. Витрянский говорит, что счёт «вырос» из вклада: банк проводил с деньгами клиентов всё больше операций и для этого потребовался отдельный договор²⁷. Правда, во многих других европейских странах (Франции, Швейцарии, Германии) подобного разделения не потребовалось²⁸, хотя различия были учтены. Поэтому неудивительно, что сегодня появилась идея уже о том, что вклад – это вид счёта, просто с огра-

²⁴ Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 14.

²⁵ Максимова М. И. Анализ современных особенностей и проблем отношений банка и клиента по договору банковского счёта // Новый юридический вестник. 2017. № 1. С. 41.

²⁶ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 464-465.

²⁷ Брагинский М. И., Витрянский В. В. Указ. соч. С. 146.

²⁸ Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) / Отв. ред. Л. Г. Ефимова. М., 2018. С. 252-264.

ническим количеством возможных операций²⁹. Мы следуем традиции, заложенной в советской кодификации 1960-ых годов, берущей своё начало ещё в кредитной реформе 1930-ых, когда счета начали в обязательном порядке открываться организациям, а за вкладами была закреплена «работа» с населением, что и повлекло их жёсткое разграничение. Вряд ли следование традиции можно считать недостатком, но в исторической и сравнительно-правовой перспективе нельзя не признать, что означенные договоры взаимосвязаны, и вопрос лишь в том, какие критерии для их разграничения наиболее полезны в то или иное время. Думается, их современное, описанное выше, разделение вкупе с не менее важными признаками – ограничением возможностей вкладчика распоряжаться своими средствами, отсутствием такового у владельца счёта и наличием «переходных» форм типа сберегательных счетов с повышенными процентами и частично снятыми ограничениями³⁰ – адекватно потребностям оборота.

По поводу публичности (по ст. 426) договора о счёте преобладает отрицательное мнение³¹, в 2014 году его прямо под-

²⁹ См., к прим.: Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский депозит – разновидность договора банковского счёта // Финансы и кредит. 2007. № 25 (265). С. 40; Дьяченко Е. М., Босых А. И. Правовое регулирование банковского вклада в России и в странах ЕС // Теория и практика общественного развития. 2014. № 18. С. 114-115.

³⁰ Сберегательный счёт // Финансы. Толковый словарь. Под общ. ред. И. М. Осадчей. 2-е изд. М., 2000.

³¹ Сарбаш С. В. Указ. соч. С. 20.

держал Верховный Суд³². Хотя по п. 2 ст. 846 банк обязан заключить такой договор со всяким клиентом на условиях, которые сам банк объявил в отношении конкретного вида счёта, публичный договор предполагает также равенство условий для разных клиентов, которого здесь нет³³. Впрочем, ряд публичных обязанностей, например, предпринимателей вести расчёты в безналичной форме³⁴, вызвал повышенное внимание судов к случаям уклонения от открытия счетов³⁵ и позволил несколько уравнивать условия для одних и тех же их видов, поэтому можно констатировать, что в итоге получилась конструкция непубличного договора с чертами публичности. Это вполне соответствует тому, что и договор вклада может быть как публичным, так и непубличным (п. 2 ст. 834).

Наиболее серьёзная дискуссия о правовой природе рас-

³² Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 9 декабря 2014 г. № 33-КГ14-10 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

³³ Куликова К. В. Указ. соч. С. 150-151.

³⁴ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 436-440.

³⁵ См., к прим.: П. 1 Постановления Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счёта» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 15 февраля 2017 г. № Ф05-22062/16 по делу № А40-31759/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Апелляционное определение СК по гражданским делам Верховного Суда Республики Бурятия от 2 марта 2015 г. по делу № 33-471/2015 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

смастриваемого договора заключается в столкновении двух позиций: признающей его самостоятельным и считающей его видом другого. В рамках второй позиции «материнскими» договорами, помимо вклада³⁶, чаще всего называют хранение и заём. М. М. Агарков говорил, что бессрочные вклады на счета следует рассматривать как особый вид хранения – иррегулярную поклажу (состоящую в том, что на хранение передаются родовые вещи, которые неминуемо смешиваются с вещами других владельцев³⁷), а срочные – как заём, причём в обоих случаях хранитель/заёмщик вправе пользоваться тем, что ему было передано, но так, чтобы вернуть эквивалент поклажедателю/кредитору по первому требованию/в срок соответственно³⁸. В дальнейшем из этого произошли ещё две, но при этом противоположные концепции. К. Ю. Молодыко чётко выразил первую, предложив устранить разделение на два договора-первоисточника, исходя из того, как изменилось понимание иррегулярной поклажи со времён Древнего Рима (уже в Средневековье она «впитала» в себя черты займа) и признать договор о счёте разновидностью именно хранения, а значит, он должен стать реальным, а банкам должно быть запрещено использовать средства со счетов клиентов (как это делается сейчас по п. 2 ст. 845),

³⁶ Шершеневич Г. Ф. Указ. соч. С. 418-419.

³⁷ Новокшенова Н. А. Характерные признаки договора хранения // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. 2006. № 13. С. 291.

³⁸ Агарков М. М. Указ. соч. С. 65-66.

и одновременно они освобождаются от начисления процентов – последнее остаётся в рамках договора вклада, который признаётся разновидностью займа³⁹. С другой стороны, договор о банковском счёте предлагают считать производным не только от хранения и займа, но и поручения (или комиссии), в силу которого происходит кассово-расчётное обслуживание, он поэтому представляет собой особую смешанную конструкцию⁴⁰.

Сторонники самостоятельности этого договора, признавая внешние его сходства с другими, к примеру, займом⁴¹, и даже «поглощение» им правоотношений из этих других договоров⁴², говорят о том, что свести его к ним не получится – слишком много у него отличительных особенностей (безналичные денежные средства, большее, чем у заёмщика, участие банка в интересах клиента, особенности гражданско-правового статуса самих банков). Важно и отсутствие в законе каких-либо положений о субсидиарном применении к договору о счёте норм «материнских» договоров, и выделение его в отдельную главу.

Представляется, что обе позиции имеют право на суще-

³⁹ Молодыко К. Ю. Критика концепции договора банковского счёта как самостоятельного вида гражданских договоров // Вестник СПбГУ. Серия 14. Право. 2014. № 4. С. 72-116.

⁴⁰ Ефимова Л. Г. Банковские сделки: комментарий законодательства и арбитражной практики. С. 64-67.

⁴¹ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 432-435.

⁴² Иоффе О.С. Указ. соч. С. 702-704.

ствование, несмотря на то, что, как уже говорилось, наши традиции требуют признать самостоятельность рассматриваемого договора. Делая так, мы также идём вслед за практикой, учитываем современные технические нюансы, и не стремимся что-то в них радикально поменять. Но, утверждая, что счёт – это особая разновидность хранения (займа, поручения), мы делаем систему договоров в нашем обязательственном праве более упорядоченной и ориентируемся на историю и причины её возникновения. Правда, какие-либо ограничительные реформы (вроде предложенных выше) вряд ли возможны: запрет банкам как хранителям пользоваться деньгами клиентов вряд ли будет компенсирован переоформлением во вклады, и мы столкнёмся с радикальной перестройкой всего банковского дела, которое станет сильно отличаться от общемирового. Есть серьёзные сомнения в том, что оно вообще сможет дальше существовать. Это не то, чего мы ожидаем в результате разрешения этого, во многом теоретического, спора. То же самое справедливо тогда, когда мы попытаемся прямо распространить правила о займе или поручении в отношении наших счетов. Но, скажем, отход от признания договора консенсуальным – разумное последствие смены парадигмы.

Посмотрим на правовую природу под ещё одним углом – оценим цельность договора о счёте. Многие рассматривают его в качестве единого целого⁴³, но Л. А. Новосёлова предло-

⁴³ Молодыко К. Ю. Указ. соч. С. 103-104.

жила выделять в нём два соглашения – об открытии счёта и о непосредственных операциях по нему⁴⁴. Сегодня у этой идеи есть сторонники⁴⁵, и она позволяет частично примирить позиции тех, кто выступает за и против самостоятельности договора о счёте (скажем, соглашение об открытии счёта точно становится консенсуальным и обладает уникальностью). Л. Г. Ефимова говорит о договоре счёта как о рамочном, ряд положений которого служат лишь отправной точкой для последующих соглашений и деловых связей⁴⁶. Базовый договор, по её мнению, является безвозмездным, так как все проценты и плата за обслуживание начисляются не из-за самого существования счёта, а конкретных операций, урегулированных последующими договорами. Бывает, что идут даже дальше, утверждая, что эти операции являются самостоятельными сделками⁴⁷, а договор – лишь фикцией, выработанной правом для их закрепления.

В принципе можно просто говорить о том, что договор банковского счёта даёт начало разностороннему партнёрству между банком и клиентом, и это важно учитывать при его заключении, даже согласившись только с идеей его единства и неделимости. Считаем ли мы его самого источником всех

⁴⁴ Правовое регулирование банковской деятельности. С. 143.

⁴⁵ Максимова М. И. Указ. соч. С. 42.

⁴⁶ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 170-171.

⁴⁷ Попова Л. Е. Действия по исполнению и предмет исполнения по договору банковского счёта // Известия РГПУ им. А.И. Герцена. 2007. № 44.

прав и обязанностей, или же это просто «щит», за которым скрываются другие соглашения, их устанавливающие, большого практического значения это не имеет, ведь в спорных ситуациях этот «щит» всё равно никак не удастся исключить из разбирательства.

Глава 3. Содержание и исполнение договора банковского счёта

Параграф 1. Заключение и расторжение

Заключать договор о счёте могут не только банки, но и небанковские кредитные организации, если их лицензия это предполагает (п. 6 ст. 845), а также Центральный банк и Внешэкономбанк, формально не имеющие статуса ни тех, ни других⁴⁸, поэтому понятие «банк», везде где оно встречается в гл. 45 ГК, наша доктрина трактует расширительно⁴⁹, хотя и не всегда, например, не распространяя её нормы на специальные счета, открытые в ЦБ⁵⁰. Небанковские организации отличаются от банков, помимо ограниченной сферы деятельности, например, требованиями к уставному капиталу – после реформы 2017 года банк с универсальной лицензией должен иметь его 1 миллиард рублей, с базовой – 300 миллионов, а организация (за исключением той, что работает в

⁴⁸ Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 189-206.

⁴⁹ Житников И. Н. Указ. соч. С. 9-26.

⁵⁰ Курбатов А. Я. Указ. соч. С. 8.

сфере клиринга – для неё также 300 миллионов) может ограничиться 90 миллионами⁵¹. Небанковские организации могут открывать счета только юридическим лицам.

Клиентом может выступать любое физическое (в том числе иностранец и лицо без гражданства) и юридическое лицо. В отношении того, должно ли оно достигнуть совершеннолетия, ведутся споры: пп. 3 п. 2 ст. 26 позволяет лицам, достигшим 14 лет, без согласия законного представителя вносить в кредитные учреждения вклады и распоряжаться ими. Практика пошла по пути применения аналогии – ряд банков заключают с несовершеннолетними договор не только вклада, но и счёта, особенно когда их учебное заведение регулярно платит стипендии. Л. Г. Ефимова считает, что недопустимо смешивать два этих договора, поэтому для открытия счёта лица от 14 до 18 лет обязаны получить разрешение законных представителей. Такое буквальное прочтение закона нет оснований считать неоправданным.

Договор заключается в простой письменной форме, как того требует пп. 1 п. 1 ст. 161 в отношении сделок между юридическим и физическим лицами. Несоблюдение такой формы в общем-то не ведёт к недействительности сделки⁵², но на практике, судя по всему, в этом отношении спорных ситуаций не возникает в связи с высокой степенью пуб-

⁵¹ Ст. 11.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

⁵² Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 436.

лично-правового регулирования. Простая письменная форма, как правило, состоит в подписании единого документа, составление которого, однако, происходит в довольно-таки большой части без клиента⁵³, или в подаче им заявления и проставления разрешительной надписи на нём⁵⁴.

Чёткого перечня существенных условий договора нет, но ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности относит к ним начисляемые проценты, стоимость банковских услуг (кстати, споры по поводу того, правомерно ли одностороннее изменение тарифов, продолжаются⁵⁵), сроки обработки платёжных документов, ответственность и порядок расторжения. Л. Г. Ефимова называет всё это (вкуче с порядком ведения счёта, банковской тайной и др.) общими условиями расчётных операций и условиями об организации безналичных расчётов, которые не образуют, однако, предмета договора, согласуемого, по её мнению, путём перечисления возможных операций по счёту⁵⁶. Иногда все существенные условия сводятся только к предмету⁵⁷, но единого понимания его

⁵³ Абрамова Э. О. Договор банковского счёта. Бакалаврская работа. Томск, 2016. С. 11.

⁵⁴ Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 19.

⁵⁵ Куличёва Е. В. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменять размер тарифов по совершению расчётных операций? // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 10 (50). С. 164-176.

⁵⁶ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 171-173.

⁵⁷ Беспалов Ю. Ф., Егорова О. А., Якушев П. А. Договорное право. М., 2012. С. 420-436.

сути нет⁵⁸ (сталкиваются в основном два мнения – что это набор всех предоставляемых услуг (С. В. Сарбаш)⁵⁹ и что это сами безналичные денежные средства⁶⁰), впрочем, обе обозначенные позиции не очень разнятся, когда говорят о том, без чего текст договора о счёте не может существовать – а это легальный перечень из ст. 30 Закона о банках и, как минимум, то же примерное перечисление планируемых операций. Поэтому всё можно сводить и к предмету, тем не менее, идеи Л. Г. Ефимовой кажутся более практичными.

В отношении условий существует достаточная степень свободы договора (клонящейся скорее в сторону кредитных организаций): по решению сторон он может быть как срочным, так и бессрочным (что подтвердил в 2014 году ВС РФ⁶¹), ст. 848 позволяет им самим определять операции, которые будут или не будут по счёту производиться (впрочем, это же можно вывести из общего положения п. 1 ст. 846 об определении условий договора самими сторонами⁶²).

Для открытия счёта (вопрос о том, можно ли заключить договор о счёте, а затем отказать в его открытии, является

⁵⁸ Житников И. Н. Указ. соч. С. 51-67.

⁵⁹ Сарбаш С. В. Указ. соч. С. 33-36.

⁶⁰ Куликова К. В. Указ. соч. С. 149-150.

⁶¹ Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 9 декабря 2014 г. № 33-КГ14-10.

⁶² Апелляционное определение СК по гражданским делам Кировского областного суда от 1 ноября 2016 г. по делу № 33-5080/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

дискуссионным, обычно считается, что нет, это – очень взаимосвязанные процессы⁶³, что кажется справедливым) клиент предоставляет в банк пакет документов. Физическому лицу нужен паспорт, он также должен заполнить специальную карточку с краткой информацией о себе и предоставить информацию о третьих лицах, если он передаёт им свои полномочия⁶⁴. Юридическому лицу, помимо карточки и подтверждения полномочий обратившихся его представителей, тех, кому они передают права на распоряжение денежными средствами, а также единоличного исполнительного органа, требуется передать учредительные документы и лицензии⁶⁵, с 2017 года свидетельства о государственной регистрации и постановке на учёт в налоговом органе не нужны. Для иностранных юридических лиц нужны ещё документы, подтверждающие их статус по законодательству той страны, где они зарегистрированы, а для иностранного гражданина или лица без гражданства – также миграционная карта и документ, подтверждающий право пребывания или проживания в России. Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой (нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие, детективы, охранники) почти полно-

⁶³ Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 23-24.

⁶⁴ П. 3.1 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изм. и доп. от 15 февраля 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

⁶⁵ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 166-167.

стью приравнены к юридическим лицам.

Предоставляемые документы служат идентификации клиента – особой процедуре, предусмотренной Законом о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также подзаконными актами⁶⁶. По этому их отсутствие ведёт к отказу от заключения договора, и невозможно, в частности, сохранение анонимности – кредитные учреждения обязаны предоставлять информацию, необходимую для идентификации клиента, государству. При открытии счёта по общему правилу требуется личное присутствие⁶⁷ (хотя в 2018 году вместо этого и появилась возможность пройти биометрическую идентификацию⁶⁸). Наличие подозрений в том, что через банк будет производиться легализация преступных доходов, даёт ему право беспрепятственно отказаться от заключения договора (п. 5.2 ст. 7 Закона). Более того, несмотря на более-менее чёткий перечень требуемых документов, данный в Инструкции ЦБ об

⁶⁶ См., к прим.: Ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»; Приложения № 1 и 2 к Приказу Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев...» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

⁶⁷ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 168.

⁶⁸ Емец М. И. Цифровое взаимодействие с клиентом в процессе заключения договора финансовой организацией // Научные записки молодых исследователей. 2019. № 4. С. 77-78.

открытии банковских счетов, кредитные организации могут запрашивать также все необходимые, по их мнению, сведения о бенефициарных (фактических) владельцах юридических лиц и финансовом положении клиентов, а, не получив их, отказывать в открытии счёта⁶⁹. Подобные отказы не только не могут быть оспорены без представления соответствующих сведений, но о них с 2016 года ещё и должен быть уведомлён Росфинмониторинг, фактически ведущий «чёрный список» «отказников»⁷⁰.

Счёт считается открытым с момента внесения записи о нём во внутрибанковскую книгу регистрации, но для клиента предусмотрена гарантия – такая запись должна быть внесена не позднее следующего рабочего дня после заключения договора (п. 1.3 названной Инструкции ЦБ). После этого кредитная организация должна уведомить налоговые органы⁷¹. До 2014 года такая же обязанность была у ряда налогоплательщиков, что активно критиковалось в доктрине⁷².

На основании одного договора может быть открыто

⁶⁹ Гурова Е. Д., Чекмарёв Г. Ф. Некоторые проблемы правового регулирования заключения договора банковского счёта с юридическими лицами // Вестник МИЭП. 2016. № 3 (24). С. 72.

⁷⁰ Алексеева Д. Г. Правовые проблемы реализации банками «отказных» полномочий в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 10 (50). С. 73-75.

⁷¹ Варпаева И. А. Правовые аспекты открытия договора банковского счёта юридического лица // Бухгалтерский учёт в издательстве и полиграфии. 2014. № 4. С. 22.

⁷² Кальгина А. А. Указ. соч. С. 19.

несколько счетов (п. 1.2 Инструкции), кроме того, клиент не ограничен в праве заключать любое количество договоров о счёте с любым количеством банков (ст. 30 Закона о банках и банковской деятельности), но есть и исключения – например, Налоговый кодекс предусматривает, что при наличии решения о приостановлении операций по счетам, принятым налоговым органом, банки не должны открывать новых соответствующим налогоплательщикам⁷³.

Пункт 1 статьи 859 ГК РФ позволяет владельцу счёта закрыть его когда угодно. ВАС в Постановлении своего Пленума от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счёта» и вся последующая судебная практика подтвердили, что это право не подлежит ограничению в договоре, кредитная организация не должна даже требовать распоряжений по поводу денег, оставшихся на счёте, и отказывать из-за наличия неисполненных платёжных поручений, в договоре не может быть прописана также обязанность предупредить⁷⁴.

⁷³ П. 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации, часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп. от 28 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

⁷⁴ См., к прим.: П. 11-13, 16 Постановления Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5; Апелляционное определение СК по гражданским делам Ставропольского краевого суда от 15 февраля 2017 г. по делу № 33-918/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Апелляционное определение СК по гражданским делам Рязанского областного суда от 1 марта 2017 г. по делу № 33-341/2017 // Справочная правовая систе-

Тем не менее, решение налогового органа о приостановлении операций в принципе ведёт к запрету закрытия счёта, что было разъяснено в решении Арбитражного суда Московского округа в 2015 году⁷⁵. В то же время с 2018 года расторжение договора, похоже, возможно даже в случае ареста, и это не ведёт к его снятию (п. 3 ст. 858): получается, как с предоплаченными банковскими картами – деньги есть, а счёта нет⁷⁶.

Для расторжения договора о счёте клиент направляет письменное заявление. В качестве такого заявления не может рассматриваться поручение о полном списании средств со счёта⁷⁷. С момента получения заявления банком договор

ма «Гарант». База данных «Судебная практика»; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 22 ноября 2016 г. № Ф05-15525/16 по делу № А40-247880/2015 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 4 февраля 2015 г. № Ф04-14710/14 по делу № А70-4837/2014 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

⁷⁵ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 12 ноября 2015 г. № Ф05-15837/15 по делу № А40-153474/2014 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

⁷⁶ См., к прим.: Петряшов Д. С. Существенные условия договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 7. С. 89; Ч. 2 ст. 7 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

⁷⁷ См., к прим.: Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 28; Апелляционное определение СК по гражданским делам Курганского областного суда от 2 октября 2014 г. по делу № 33-2986/2014 // Справочная правовая система «Гарант». База данных

считается расторгнутым, но в самом заявлении клиент вправе предусмотреть иное. Не позднее 7 дней с этого момента кредитная организация должна выдать деньги или перевести их на другой счёт – в зависимости от воли его владельца (п. 5 ст. 859). С 2013 года если в течение 60 дней от последнего не поступает никаких распоряжений, банк обязан перечислить эти средства на специальный счёт ЦБ. Это стало «компенсацией» за введение внесудебного расторжения договора по инициативе банка⁷⁸.

Банк может отказаться от исполнения договора при отсутствии денег на счёте и операций по нему в течение 2 лет, а после 2 (для физлиц) – 6 (для ИП и юрлиц) месяцев после уведомления об этом расторгнуть договор. С 2018 года эта норма императивна. Также договор может односторонне расторгаться при нарушении условий идентификации или совершении подозрительных с точки зрения отмывания доходов операций⁷⁹. Неопределённость формулировок, короткие сроки и слишком серьёзное влияние на гражданский оборот соответствующего ФЗ вызывают справедливую критику в доктрине⁸⁰.

«Судебная практика».

⁷⁸ Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 28-30.

⁷⁹ См., к прим.: Постановление Президиума ВАС РФ от 27 апреля 2010 г. № 1307/10 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Алексеева Д. Г. Указ. соч. С. 72.

⁸⁰ Багандова Л. К. Проблемы нормативно-правового регулирования отношений банков с клиентами в рамках применения Федерального закона № 115-ФЗ //

По причине хранения на счёте средств в размере, меньшем чем минимальный (установленный договором или внутрибанковскими правилами), или отсутствия операций в течение года кредитная организация может расторгнуть договор только в судебном порядке (п. 4 ст. 859).

Если происходило кредитование банковского счёта, то договор не прекращается, а изменяется. С этого времени бывший его владелец должен вернуть кредитору полученное и проценты⁸¹.

Вестник СГЮА. 2019. № 5 (130). С. 198.

⁸¹ См., к прим.: Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 440-442; Апелляционное определение СК по гражданским делам Рязанского областного суда от 15 февраля 2017 г. по делу № 33-347/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

Параграф 2. Права и обязанности сторон

Главной обязанностью банка, исходя из п. 1 ст. 845 и п. 1 ст. 848, признаётся совершение для клиента операций по его счёту⁸². Их можно разделить на расчётные и кассовые⁸³. Расчётные операции предполагают перечисление безналичных денежных средств со счёта на счёт, а кассовые – приём наличных денег и их зачисление на счёт или выдачу средств с него в кассе банка. И для того, и для другого оформляются специальные документы, в зависимости от случая – платёжные поручения, ордера или чеки.

Операции выполняются по оформленному в надлежащем виде и в надлежащий срок (особенно это касается юридических лиц, в которых ведётся бухгалтерский учёт) распоряжению клиента, при этом банк должен удостовериться в подлинности подписи (и печати) на данном ему поручении, сверив их с карточкой⁸⁴. То же правило действует и для случаев, когда владелец передал свои полномочия третьим лицам. Кроме собственноручной подписи, может быть электронная (п. 4 ст. 847), а при «карточном счёте», как указал Орен-

⁸² См., к прим.: Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 442; Житников И. Н. Указ. соч. С. 79.

⁸³ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 174-175.

⁸⁴ П. 2 Постановления Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5.

бургский областной суд в 2017-ом, её аналогом признаётся и ПИН-код⁸⁵. Такие меры предосторожности принимаются в основном тогда, когда речь идёт о снятии или перечислении средств, их приём в принципе производится от любых третьих лиц⁸⁶ (правда, с учётом проверки на попытку легализации преступных доходов или финансирования терроризма).

Кредитная организация обязана выполнять операции в определённый срок – не позднее дня, следующего за днём получения соответствующего платёжного документа (ст. 849). Ст. 31 Закона о банках уточняет, что имеется в виду операционный день (предполагающий возможность дополнительных переносов⁸⁷), впрочем, в литературе такое несоответствие с буквальным прочтением ГК подвергается критике⁸⁸, оно действительно кажется недопустимым, особенно с учётом того, сколько лет законы противоречат друг другу. Если допущена просрочка, владелец счёта может отменить своё решение и потребовать возвращения переводимых средств⁸⁹.

У банка есть обязанность информировать клиента о со-

⁸⁵ Апелляционное определение СК по гражданским делам Оренбургского областного суда от 1 февраля 2017 г. по делу № 33-643/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

⁸⁶ Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский счёт: безналичные расчёты // Финансы и кредит. 2007. № 29 (269). С. 17.

⁸⁷ Абрамова Э. О. Указ. соч. С. 28.

⁸⁸ Житников И. Н. Указ. соч. С. 79-104.

⁸⁹ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 449.

стоянии его счёта, что косвенно отражено в ст. 853. Почти всегда в договоре прописывается право клиента на получение выписок, на чём строится банковская бухгалтерская отчётность⁹⁰. Об ошибке в выписке нужно письменно сообщить в течение 10 дней после её выдачи. Это – довольно старое требование, и ещё полвека назад начался спор о том, означает ли истечение этого срока потерю права на судебное обжалование⁹¹. Сегодня преобладает мнение, что это не так. Думается, в противном случае выписки получили бы неоправданно большое значение.

Ст. 857 гарантирует владельцу счёта банковскую тайну, однако, весьма условную, так как сведения о клиентах представляются в Росфинмониторинг и ряд других органов, особенно широк их перечень, когда дело касается юрлиц и ИП. Информация же о контрагентах даже в доктрине считается не попадающей под защиту банковской тайны⁹². А. Е. Шер-

⁹⁰ П. 2.1 ч. III Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

⁹¹ См., к прим.: Флейшиц Е. А. Указ. соч. С. 93; Правовое регулирование банковской деятельности. С. 155.

⁹² См., к прим.: Емельянец В. П. Договор банковского счёта: частноправовые и публично-правовые начала // Журнал российского права. 2008. № 10 (142). С. 41-43; Ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

стобитов пишет, что такая тайна является не вытекающей из договора обязанностью банка, а самостоятельным нематериальным благом⁹³. Но это никак не влияет на возможность взыскания убытков за её разглашение.

Банк пользуется денежными средствами клиента, когда тот их не использует, поэтому обязан платить проценты (каждый квартал, если не установлено иное). Их размер определяется договором, а если таких условий там нет, то приравнивается к обычной ставке по вкладам до востребования (п. 2 ст. 852), а если и эту ставку определить невозможно, то, как определил в 2014 году Арбитражный суд Московского округа, берётся ключевая ставка ЦБ⁹⁴. До такого обычно не доходит, наоборот, чаще всего сразу оговаривается очень маленький процент или же эта обязанность банка вовсе снимается, в чём ещё одно отличие счёта от вклада, который в большинстве случаев предполагает выплату относительно существенных процентов⁹⁵.

Клиент, помимо передачи всех необходимых другой стороне сведений, правильного оформления своих распоря-

⁹³ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 442-449.

⁹⁴ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 25 августа 2014 г. № Ф05-10535/11 по делу № А40-119763/2010 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

⁹⁵ Банковский вклад // «Банковская азбука». Брошюра Центрального банка Российской Федерации. 2-е изд. 2014-2015. URL: <https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet.pdf>

жений и поддержания требуемого минимального баланса⁹⁶, должен оплачивать услуги банка по ведению его счёта (тоже раз в квартал, если иного нет в договоре, ст. 851). При этом за некоторые конкретные услуги может взиматься отдельная плата (например, комиссия за выдачу наличных средств в банкомате), но предоставление выписок и доступ к онлайн-сервисам для контроля за состоянием счёта должны оплачиваться только в рамках регулярных ежеквартальных (а чаще всё же ежемесячных) платежей и не рассматриваются как отдельная дополнительная услуга⁹⁷. Плату можно брать только за конкретные предоставленные «блага», простая ссылка на какие-то публичные обязанности, в том числе вытекающие из Закона об ОД/ФТ, недопустима, поэтому неправомерна, скажем, комиссия за закрытие счёта, не признаваемая судами особым «благом»⁹⁸. Ст. 853 позволяет бан-

⁹⁶ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 177.

⁹⁷ См., к прим.: Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 1 сентября 2016 г. № Ф08-6086/16 по делу № А32-5750/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 3 марта 2015 г. № Ф06-20460/13 по делу № А65-27758/2013 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; П. 1 ст. 16 Закона РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с изм. и доп. от 1 октября 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство»; Апелляционное определение СК по гражданским делам Свердловского областного суда от 7 сентября 2016 г. по делу № 33-14883/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

⁹⁸ См., к прим.: Гавриленко В. Комиссия банка за закрытие счёта: законный платёж за услугу или неосновательное обогащение? // Справочная правовая си-

ку производить зачёт своих требований по оплате обслуживания и начисляемых им процентов.

В договоре банковского счёта могут быть предусмотрены дополнительные права и обязанности сторон, например, в том случае, если им разрешается овердрафт (ст. 850) – кредитование счёта, возможность его владельца списывать денежных средств больше, чем имеется. Такой договор признаётся смешанным, задолженность погашается новыми поступлениями на счёт, а сама возможность кредитования позволяет взимать дополнительную комиссию⁹⁹. Если в рамках одного договора открыты несколько счетов и на одном из них не хватает средств, деньги могут быть списаны с остальных без овердрафта (п. 3 ст. 847).

По общему правилу (п. 3 ст. 845) банк не может опре-

стема «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/ia/opinion/author/gavrilenko/1258316/>; Определение Верховного Суда РФ от 12 мая 2015 г. № 305-ЭС15-680 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Определение Верховного Суда РФ от 7 февраля 2018 г. № 307-ЭС17-22271 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 21 января 2019 г. № Ф05-21814/2018 по делу № А40-255258/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

⁹⁹ См., к прим.: П. 15 Постановления Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5; Постановление Президиума ВАС РФ от 18 марта 2014 г. № 16326/11 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; П. 4 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

делять и контролировать направления использования денег со счёта, однако права его владельца могут быть ограничены (ст. 858). В смысле этой последней статьи ГК ограничение бывает 2 видов: арест и приостановление операций. Арест средств, находящихся на счёте, рассматривается как вид ареста имущества и налагается в интересах кредитора (он с 2014 года по п. 5 ст. 334 становится и неким подобием залогодержателя, что приводит к противоречию с введёнными тогда же ст. 358.9 правилами залогового банковского счёта¹⁰⁰) или в качестве меры процессуального принуждения по уголовному делу судом или органом предварительного следствия с его согласия¹⁰¹. Приостановление операций осуществляется по решению налоговых органов¹⁰² или Росфинмониторинга¹⁰³. В обоих случаях банк обязан приостановить расходные операции по счёту, поэтому различие между ними весьма услов-

¹⁰⁰ См., к прим.: Михеева И. Е. Арест денежных средств как основание возникновения залога прав по договору банковского счёта (вклада) // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 9 (70). С. 203-209; Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁰¹ Ст. 27 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

¹⁰² Ермаков С. Л., Галкина М. В. Банковский счёт как «Лакмусовая бумажка» налоговой добропорядочности клиента банка // Baikal Research Journal. 2011. № 5. С. 52.

¹⁰³ Ст. 7-8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

ное¹⁰⁴.

Упомянутые ст. 858 ограничения фактически не являются единственными. П. 11 ст. 7 Закона о противодействии отмыванию преступных доходов позволяет кредитным организациям отказаться от осуществления конкретной операции, если у неё возникают подозрения в её соответствующей направленности. 2 и более таких отказа в течение года дают ей право расторгнуть договор о счёте. П. 5 ст. 23 Закона о валютном регулировании даёт возможность «блокировать» операции, документы для обоснования цели которых не были представлены¹⁰⁵. Проявляющиеся таким образом требования к проведению банком целой экспертизы, отступление от презумпций добросовестности и невиновности (ведь так пытаются бороться и с деньгами, полученными от преступления – понятия, довольно чётко определённого в УК) продолжают критиковаться в литературе¹⁰⁶. Как цивилисты, так и специалисты в области безопасности говорят, что появле-

¹⁰⁴ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 177-178.

¹⁰⁵ См., к прим.: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство»; Алексеева Д. Г. Указ. соч. С. 69.

¹⁰⁶ Юзефович Ж. Ю. Жемчужников А. А. Презумпция невиновности и презумпция добросовестности в отношениях банка и клиента в аспекте реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник экономической безопасности. 2018. № 3. С. 74-78.

ние чётких, детализированных предписаний, учитывающих индивидуальные случаи, и структуризация всех мер улучшит положение обоих контрагентов и эффективность государственного вмешательства¹⁰⁷.

К тому же банк пользуется правом безакцептного (бесспорного) списания со счёта, на которое не нужно согласие его владельца (п. 2 ст. 854). Эта процедура позволяет налоговым органам даже не приостанавливать операции по счёту, прямо взыскивая недоимки с юрлиц и ИП¹⁰⁸. Таким же образом деньги списываются по широкому перечню исполнительных документов, как выданных судом, так и, скажем, имеющих исполнительную надпись нотариуса (для нотариально удостоверенных сделок, некоторых договорах займа, хранения) или исходящих от определённых органов (комиссий по трудовым спорам, «органов, осуществляющих контрольные функции»)¹⁰⁹, при этом в случае, если денег на

¹⁰⁷ См., к прим.: Алексеева Д. Г. Указ. соч. С. 84-85; Березанский В. В., Чалдаева Л. А., Килячков А. А. Технология реализации процедур противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путём // Финансы и кредит. 2015. № 31 (655). С. 37-45.

¹⁰⁸ См., к прим.: Ермаков С. Л., Галкина М. В. Указ. соч.; П. 1 ст. 46 Налогового кодекса Российской Федерации, часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ.

¹⁰⁹ См., к прим.: Бычков А. Безакцептное списание денег со счёта: ключевые возможности и запреты // Экономика и жизнь. 2015. № 12 (9578). URL: <https://www.eg-online.ru/article/276732/>; Ст. 12, 70 Федерального закона от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп. от 13 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство»; Ст. 90 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате

счёте оказывается недостаточно, п. 2 ст. 855 предписывает удовлетворять требования по исполнительным документам в первую очередь¹¹⁰. Правомерность безакцептных списаний давно ставится под вопрос¹¹¹, особенно в тех масштабах, в каких она допускается для юридических лиц, и главное – во внесудебном порядке, что можно считать нарушением ч. 3 ст. 35 Конституции РФ: «Никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда»¹¹², ссылки же на «понимание» и «принятие» владельцем счёта того, что, не заплатив налоги или не исполнив обязательство, он лишится средств, выглядят не очень убедительно¹¹³. Не факт

от 11 февраля 1993 г. № 4462-И (с изм. и доп. от 28 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство»; Постановление Правительства РФ от 1 июня 2012 г. № 543 «Об утверждении перечня документов, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹¹⁰ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 449-453.

¹¹¹ См., к прим.: Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Бесспорное списание денежных средств // Финансы и кредит. 2007. № 10 (250). С. 44-47; Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 24-27; Дунаев В. В. Безакцептное списание как способ неюрисдикционной защиты гражданских прав предпринимателей // Сибирский юридический вестник. 2004. № 4. С. 37-41; Постановление Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 г. № 20-П по делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции».

¹¹² Конституция Российской Федерации (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Законодательство».

¹¹³ Карпинская И. А., Меткина М. С. Регулирование права на бесспорное спи-

также, что это способствует «общему благу»: в современных экономических теориях сбережениям придаётся очень большое значение¹¹⁴, и должны быть веские основания для такого, чтобы разрешать их изъятие в таких масштабах. Тем не менее, до сих пор продолжает действовать презумпция конституционности такой практики, частично подтверждённая самим КС, хотя, например, бесспорные списания долгов за коммунальные услуги были отменены в 2000-ых¹¹⁵.

сание денежных средств // Научные записки молодых исследователей. 2014. № 5. С. 66-68.

¹¹⁴ Ковальчук И. Я. Государственное регулирование экономического роста путём использования инструментов налогообложения // Труды ВЭО России. 2016. Т. 201. С. 46-54.

¹¹⁵ См., к прим.: Указ Президента РФ от 18 сентября 1992 г. № 1091 «О мерах по улучшению расчётов за продукцию топливно-энергетического комплекса» (с изм. от 8 июля 2004 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Законодательство»; Федеральный закон от 13 июля 2007 г. № 130-ФЗ о признании утратившим силу Постановления Верховного Совета Российской Федерации «О мерах по улучшению расчётов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-канализационных предприятий» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

Параграф 3. Правовая природа денежных средств, находящихся на банковском счёте

На правовую природу безналичных денег есть 2 противоположных взгляда: их либо (что является доминирующим) признают правами требования владельца счёта к банку, которые не могут служить полноценным эквивалентом наличных денег, но весьма распространены на практике, либо считают вещами, товарами, которые могут находиться в чьей-то собственности и даже виндицироваться, а также в принципе аналогичны наличности. Есть также промежуточные позиции, в рамках которых, например, клиент называется собственником средств, находящихся на его счёте, но возможность их вещно-правового регулирования не рассматривается. Эти последние мнения кажутся очень полезными, так как позволяют оставить поле для дискуссии и возможность «смены парадигм», как и в случае с вопросом о природе самого договора о счёте. Взаимосвязь этих 2 проблем в общем-то неразрывна, ведь если договор считать, скажем, хранением, то тогда банк превращается в специальный «товарный склад», а деньги в нём могут быть только товаром.

«Безнал» признаётся обязательственным правом в судеб-

ной практике¹¹⁶, считать его таковым можно из-за неразрывной связи с деятельностью кредитных организаций¹¹⁷, индивидуальной неопределённостью¹¹⁸, отсутствия явного признания его общеобязательным средством платежа¹¹⁹ и нематериальности¹²⁰. В противном случае можно говорить об отходе от чёткого разделения вещного и обязательственного права как «статики» и «динамики» имущественного оборота, заложенного немецкими юристами XIX века (пандектистами)¹²¹.

¹¹⁶ П. 3 Постановления Конституционного Суда РФ от 10 декабря 2014 г. № 31-П по делу о проверке конституционности частей шестой и седьмой статьи 115 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации в связи с жалобой закрытого акционерного общества «Глория» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

¹¹⁷ Суханов Е. А. Заём и кредит. Финансирование под уступку денежного требования. Банковский вклад. Банковский счёт // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 16-18, 22.

¹¹⁸ Сарбаш С. В. Указ. соч. С. 25-31.

¹¹⁹ См., к прим.: Гражданское право: Учебник в 4-х т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. Т. I. С. 361-362; Казанкова Т. Н., Трошеникова А. И. Правовая природа безналичных денег // E-Scio. 2019. № 5 (32). С. 458-463; Бекетов А. А. К вопросу о правовой природе безналичных денег // Общество и право. 2011. № 4 (36). С. 277-279; Ст. 27 и 29 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 28 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹²⁰ Новосёлова Л. А. О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 84-85.

¹²¹ См., к прим.: Гражданское право: Учебник в 4-х т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. Т. II. С. 21-27; Венедиктов А. В. Государ-

С другой стороны, посмотрев на то, как неоднозначно преломилась «пандектная теория» в нашем гражданском праве, не стоит списывать со счетов и аргументы противоположной стороны: «безнал» – лишь форма существования денег, которые изначально не похожи на обычные вещи, так как были и остаются «свидетельством» обязательств банка-эмитента, поэтому то, что наличные физически осязаемы и не представлены в виде записей, ещё не создаёт между ними и деньгами на счёте непреодолимой пропасти¹²². Одни постоянно обращаются в другие, а если на этом пути поставлены преграды (к примеру, такие есть для юридических лиц) одновременная и вещная, и обязательственная защита может только улучшить положение слабого¹²³. Среди сторонников этой концепции распространено сравнение денег с зерном, хранением которого занимались некоторые банки, в том числе Государственный банк Российской империи¹²⁴.

ственная социалистическая собственность // Избранные труды по гражданскому праву. М., 2004. Т. II. С. 116-122; Суханов Е. А. Вещное право. Научно-познавательный очерк. М., 2016. С. 14-24.

¹²² См., к прим.: Молодыко К. Ю. Указ. соч. С. 99-100; Ефимова Л. Г. Правовые аспекты безналичных денег // Закон. 1997. № 1. С. 97-105; Гольцов В. Б., Голованов Н. М. Правовая природа денежных средств, размещённых на счетах в банках, и их защита по законодательству Российской Федерации // Norwegian Journal of Development of the International Science. 2018. № 20-2. С. 35-38.

¹²³ Диамантис Д. Г., Крючков М. С. Безналичные деньги как правовой феномен // Приволжский научный вестник. 2014. № 8-1 (36). С. 93-95.

¹²⁴ См., к прим.: Молодыко К. Ю. Указ. соч. С. 101; Олейник О. М. Основы банковского дела. Курс лекций. М., 1997. С. 265-266; Ковальчук И.

Наконец, «примирительная» идея о том, что собственником средств, находящихся на счёте, остаётся его владелец, зародилась в ответ на предложение «привязать» передачу наличных клиентом банку с соответствующим переходом права собственности¹²⁵. Однако, хотя такую «собственность» за владельцем счёта и признали, например, Т. А. Бацанова, С. Б. Мороз и А. А. Кальгина¹²⁶, они же, скажем, отвергли возможность её защиты вещно-правовыми способами или отказались смотреть на договор о счёте как на хранение. Их мысль можно продолжить по-разному. Так, сказав, что безналичные средства – это права требования, можно сделать вывод, что у клиента есть право собственности на право требования к банку – «право на право», признающееся в некоторых странах. Но, по мнению Е. А. Суханова, более продуктивным было бы посмотреть в сторону формирующейся в некоторых европейских странах практики придания законом записям по счёту «абсолютного эффекта», близкого к режиму собственности, но считающегося «новым имуще-

Я. Банковское право России второй половины XIX – начала XX века. 2019. С. 11. URL: <https://www.litres.ru/i-ya-kovalchuk/bankovskoe-pravo-rossii-vtoroy-poloviny-xix-nachala-xx-veka/>

¹²⁵ См., к прим.: Житников И. Н. Указ. соч. С. 96, 104, 131-132; Курбатов А. Я. Указ. соч. С. 11-12.

¹²⁶ Бацанова Т. А. Указ. соч. С. 16-18; Мороз С. Б. Банк как сторона в договоре банковского счёта с юридическими лицами и предпринимателями, осуществляющими деятельность без образования юридического лица. Дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. Волгоград, 2005. С. 26, 29, 47-49; Кальгина А. А. Указ. соч. С. 15.

ственным объектом», отношения к вещному праву не имеющим¹²⁷. Пожалуй, эта та «золотая середина», которая позволяет сохранить и системность в теории нашего гражданского права, и её способность отводить достойное место значимым в обороте объектам.

¹²⁷ Суханов Е. А. Вещное право. Научно-познавательный очерк. С. 72-79.

Параграф 4. Ответственность сторон

Ст. 856 предусматривает ответственность кредитной организации в виде начисления процентов (равных по п. 1 ст. 395 ключевой ставке Центробанка) на сумму операции за несвоевременное выполнение распоряжений клиента или зачисление средств на счёт, а также необоснованное списание с него. П. 2 ст. 395 позволяет также взыскивать убытки, причинённые такими действиями, в той части, которая не была покрыта процентами. Эти последние признаются законной неустойкой¹²⁸, а потому по ст. 332 они не могут быть уменьшены соглашением сторон, но в принципе соглашение о такой неустойке возможно. Ответственность наступает без вины, и никакие обстоятельства вплоть до отзыва лицензии не могут служить оправданием неисполнения обязанностей¹²⁹. Считается, однако, что прямо заставить банк исполнить поручение владельца счёта нельзя – только взыскать с него про-

¹²⁸ П. 20 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

¹²⁹ Косякова Н. И. Багандова Л. К. Вопросы минимизации рисков гражданско-правовой ответственности в договорных отношениях между банками и иными юридическими лицами // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2017. № 2 (8). С. 71-72.

центы¹³⁰, хотя логичным было бы распространить на эту ситуацию нормы ГК о присуждении к исполнению обязанности в натуре¹³¹, как это доказывается в доктрине в отношении кредитных договоров¹³². После расторжения договора о счёте клиент вправе потребовать выплаты процентов по той же ст. 395, если банк удерживает его средства¹³³.

Кредитная организация несёт ответственность за неправомерное уклонение от заключения договора на объявленных ей самой условиях. В таком случае по п. 4 ст. 445 суд должен принудить банк сделать это, причём условия договора прописываются в судебном решении, а клиенту должны быть возмещены понесённые им убытки¹³⁴. Та же самая мера ответственности применяется при разглашении банковской тайны (п. 3 ст. 857). Но, кроме неё, возможна и административная (ст. 13.11, 13.14 КоАП), и даже уголовная (ст.

¹³⁰ См., к прим.: Банковское право: учебник для бакалавров. С. 180; Постановление Президиума ВАС РФ от 11 апреля 2000 г. № 7883/99 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Смирнов М. Ответственность банков: проблемы практического применения // Справочная правовая система «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/article/6776/>

¹³¹ Ст. 12 и 396 Гражданского кодекса Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.

¹³² Егорова А. В. К вопросу о защите интересов заёмщика при отказе кредитора от исполнения обязательства предоставить кредит // Труды Института государства и права РАН. 2012. № 4. С. 101-111.

¹³³ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 453-454.

¹³⁴ Марданова А. Б. О мерах ответственности банков за нарушения, допущенные при совершении расчётов // Закон и право. 2018. № 7. С. 80.

183 УК) ответственность, а её субъектом являются не только банковские служащие, но и все те, кому информация о клиентах должна передаваться¹³⁵.

Банки ответственны за списания по подложным документам, даже если действуют со всей необходимой осмотрительностью – в этом случае они обязаны восстановить баланс на счёте¹³⁶.

Невыполнение обязанностей по № 115-ФЗ означает для кредитных организаций возможность наложения штрафов, запрета конкретных операций, введения внешней администрации, а также лишения лицензии¹³⁷.

Ответственность владельца счёта, кроме как за непредоставление документов, требуемых для идентификации, влекущее отказ в проведении операции или даже расторжение договора, обычно предусматривается также за неуплату

¹³⁵ Рощина Д. С., Афанасьева С. А. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации // Инновационная наука. 2017. № 2-2. С. 125-130.

¹³⁶ См., к прим.: Сарбаш С. В. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счёта (избранные комментарии к гл. 45 ГК РФ) // Вестник гражданского права. 2018. № 5. С. 50-83; Ч. 12 ст. 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

¹³⁷ См., к прим.: Багандова Л. К. Указ. соч. С. 194-195; Ст. 13 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»; Ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Ст. 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

предоставленных услуг и регулируется в самом договоре¹³⁸.

¹³⁸ См., к прим.: Голованов Н. М. Сборник хозяйственных договоров с комментариями. СПб, 2007. С. 61-62; Никифорова А. Договор банковского счёта. Дипломная работа. 2017. С. 84-92.

Глава 4. Виды банковских счетов

Несмотря на все планы реформировать главу 45 ГК так, чтобы отразить там целостную классификацию банковских счетов и тем самым снизить роль подзаконных актов Банка России, поправки 2018 года коснулись лишь нескольких видов¹³⁹, часть добавив, часть просто систематизировав. Поэтому, хотя в п. 1 ст. 860 и появилась оговорка о том, что все разновидности счетов должны быть предусмотрены законом, Инструкция ЦБ № 153-И продолжает устанавливать их систему¹⁴⁰. Впрочем, и её нельзя назвать единственной, ведь, проводя классификацию в основном по личности клиента и назначению счёта¹⁴¹, она оставляет регулирование договоров, предусматривающих совершение операций с помощью банковской карты, валютного, совместного, «металлического» счетов другим НПА.

Тем не менее, в названной Инструкции нашёл отражение взгляд многих учёных, согласно которому все счета следует разделять на общие (универсальные) и специальные, при этом последние имеют такой правовой режим (порядок

¹³⁹ Сыропятова Н. В. Указ. соч. С. 456.

¹⁴⁰ Гл. 2 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

¹⁴¹ Гражданское право: в 2-х т. / Под ред. Б. М. Гонгало. М., 2016. Т. 2. С. 426.

их открытия, закрытия и проведения операций) и функциональное назначение, что для них предусматриваются специальные правила, которые, благодаря диспозитивности ряда норм главы 45, могут их заменять¹⁴². Но, по смыслу Инструкции, к общим счетам нужно отнести бюджетные (лицевые), которые по БК открываются обычно только в Центробанке с сохранением таких особенностей, как иммунитет от взысканий¹⁴³, или публичные депозитные, открываемые нотариусами, судами, судебными приставами в интересах третьих лиц, что очень сближает их со специальными номинальными счетами¹⁴⁴. Такой неоднозначный подход продолжает оставлять авторам пространство для дискуссий и собственных предложений.

Универсальными счетами обычно признаются текущие, расчётные и корреспондентские¹⁴⁵. Текущие открывают физические лица для личных, непредпринимательских нужд, договор при этом нередко предусматривает возможность внесения вклада (для которого открывается счёт по вкладу,

¹⁴² См., к прим.: Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 178-186; Курбатов А. Я. Указ. соч. С. 5-8; Сыропятова Н. В. Указ. соч. С. 456-457.

¹⁴³ П. 2 ст. 155, ст. 239 Бюджетного кодекса Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁴⁴ Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 379.

¹⁴⁵ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 159-161.

однако, лишь «администрирующий» имеющиеся средства) и одновременного использования и счёта, и депозита¹⁴⁶, расчётные – юрлица, ИП и занимающиеся частной практикой для исполнения возложенной на них государством обязанности производить расчёты в безналичной форме¹⁴⁷, корреспондентскими же называются счета, открываемые как одним банком в другом, например, с целью увеличить свой территориальный охват¹⁴⁸, так и обязательные для кредитных организаций счета в ЦБ¹⁴⁹. Филиалу банка открывается корреспондентский субсчёт.

Помимо тех, что обычно относят к общим, специальным, а также счетов по вкладам, Инструкция об их открытии и закрытии упоминает ещё и счёт доверительного управления. В большинстве случаев такое управление (деньгами, капиталом, ценными бумагами, драгоценными металлами¹⁵⁰)

¹⁴⁶ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 457.

¹⁴⁷ Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчётов» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁴⁸ Турбанов А., Тютюник А. Банковское дело: операции, технологии, управление. М., 2010. С. 112.

¹⁴⁹ Цыганков А. А. Правовой режим корреспондентского счёта как разновидности банковских счетов // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2014. № 15 (137). С. 174-179.

¹⁵⁰ Гл. Б ч. II Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Платежных счетах бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

осуществляют сами банки¹⁵¹, а, например, для независимых брокеров и депозитариев открываются специальные счета¹⁵². Здесь встаёт вопрос о разграничении обычных счетов, для которых требуется заключение договора и предоставление расчётно-кассового обслуживания, и внутрибанковских, которые существуют только по воле кредитных организаций (в первую очередь для бухгалтерии). Л. Г. Ефимова, когда речь идёт о рассматриваемом доверительном управлении, предлагает говорить о последних¹⁵³.

Тот же вопрос возникает в отношении ссудных счетов, ведущихся в целях учёта предоставленных клиентам кредитов. Иногда между ними и банковскими не проводят разницы¹⁵⁴. Однако отнесение последних к внутрибанковским позволяет не распространять на них права и обязанности, закреплённые ГК, которые, по более-менее закрепившемуся в нашей доктрине мнению, противны их целевому назначению. С другой стороны, в некоторых странах за кредитными организациями не признаётся право открывать счета, не под-

¹⁵¹ Белгородцева Я. В., Иода Е. В. Расширение банками спектра услуг доверительного управления // Социально-экономические явления и процессы. 2018. № 3. С. 169-173.

¹⁵² П. 3 ст. 3, п. 12 ст. 7 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁵³ Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 173-178.

¹⁵⁴ Гончаренко Е. А. Особенности открытия и ведения ссудного счёта // Вестник КРУ МВД России. 2012. № 2 (16). С. 25.

падающие под общее регулирование¹⁵⁵. Впрочем, у нас это принято, поэтому ко мнению Л. Г. Ефимовой можно присоединиться.

На «границе» банковских и внутрибанковских счетов как бы оказался и счёт эскроу, появившийся в ст. 860.7 – 860.10 ГК в 2014 году. По нему одно лицо вносит деньги для другого, но так, чтобы передача осуществилась в оговоренный момент. Это обычно нужно для обеспечения исполнения обязательства или иной гарантии сохранности средств во взаимоотношениях с контрагентами¹⁵⁶. Пришедший к нам в большей степени из англо-американского права (англ. escrow произошло от scroll – список), но также и из Германии (нем. Treuhand – общее значение: «опека»)¹⁵⁷ договор пока редко применяется на практике¹⁵⁸. Наверно потому, что у нас

¹⁵⁵ Ефимова Л. Г. Банковский счёт по праву Швейцарии // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 1. С. 83.

¹⁵⁶ См., к прим.: Красильщиков А. В., Павловская Ю. В., Кузнецова Н. А. Договор счёта эскроу: сущность и перспективы развития // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. № 5. С. 169-171; Коротких А. И. Перспективы развития института эскроу соглашения в российском гражданском праве // Общество и право. 2017. № 4 (62). С. 228; Дубнова Д. К. Эскроу счёт в российском праве // Вестник СГЮА. 2016. № 5 (112). С. 83.

¹⁵⁷ См., к прим.: Василевская Л. Ю. Договор счёта эскроу: проблемы правовой квалификации // Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2016. № 2. С. 38; Дубнова Д. К. Субъектный состав договора счёта эскроу // Вестник СГЮА. 2017. № 5 (118). С. 153-154.

¹⁵⁸ Макушкин В. О. Счёт эскроу: особенности правового режима и актуальные проблемы нормативного правового регулирования // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. № 1 (29). С. 159.

произошло его отделение от номинального счёта, которого нет за рубежом¹⁵⁹. Возвращаясь к природе эскроу-счетов, нужно сказать, что кредитная организация не позволяет всем иным участникам договора распоряжаться внесёнными средствами, проводить с ними какие-либо операции (ст. 860.8), что очень похоже на ссудный или «доверительный» (когда управление доверенным осуществляет сама организация) счёта. Но, с другой стороны, параграф 3 главы 45 прямо относит его к банковскому, несмотря на все ограничения.

Перечень специальных счетов не закрыт и поэтому очень разнообразен. Они открываются в том числе платёжным агентам, которые помогают производить платежи, являясь при этом только посредниками, кандидатам на выборах для формирования избирательного фонда и инициативной группе по проведению референдума¹⁶⁰, для клиринга (учёта обязательств и их исполнения)¹⁶¹, для расчётов с кредиторами при банкротстве¹⁶². Обычно в этих случаях операции долж-

¹⁵⁹ Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 359-368.

¹⁶⁰ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 162.

¹⁶¹ Ст. 15-16 Федерального закона от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (с изм. и доп. от 1 мая 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁶² Ерохина М. Г., Белая О. В. Права и обязанности сторон по договору специального банковского счёта: Актуальные вопросы // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные

ны соответствовать цели договора, на основании которого производятся.

Хотя с 2006 года открывать отдельный счёт для иностранной валюты больше не требуется (но и не запрещается)¹⁶³, для тех, на которых она размещена, предусмотрен специальный правовой режим, связанный в первую очередь с валютным контролем¹⁶⁴, который должен осуществлять в том числе сам банк¹⁶⁵ и который позволяет не допускать транзакций, противоречащих требованиям Закона о валютном регулировании (например, валютных операций между резидентами РФ, которые не подпадают под 31 исключение из общего правила об их запрете¹⁶⁶) и актов ЦБ (к примеру, для которых не предоставлены «документы, связанные с проведением операций», включая коды, отражающие их смысл¹⁶⁷).

науки. 2015. № 9. С. 42-47.

¹⁶³ Указание Банка России от 29 мая 2006 г. № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁶⁴ Червова А. С. Влияние норм валютного законодательства на гражданско-правовое регулирование договора банковского счёта в иностранной валюте // Проблемы экономики и юридической практики. 2012. № 6. С. 51-52.

¹⁶⁵ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 165.

¹⁶⁶ П. 1 ст. 9 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

¹⁶⁷ Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о еди-

Впрочем, контроль то ослабляется, то усиливается: в 2007 году обязательная продажа части валютной выручки была отменена, но для её учёта предпринимателям всё также нужно открывать особые транзитные счета¹⁶⁸, с 2015 года о движении средств на зарубежных счетах нужно регулярно информировать налоговые органы¹⁶⁹, но зато в 2018 году был упрощён документооборот для участников внешнеторговых сделок (отменены их паспорта, справки, для некоторых из них что-либо оформлять теперь вовсе не требуется)¹⁷⁰. Операции с иностранными валютами могут проводить также и уполномоченные банки, и сам Центробанк¹⁷¹.

Номинальным является такой специальный счёт, на котором лежат деньги, принадлежащие не его владельцу, а третьему лицу – бенефициару. Бенефициаров может быть несколько (п. 1 ст. 860.1 ГК), он или они могут не присут-

ных формах учёта и отчётности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (с изм. и доп. от 20 ноября 2018 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁶⁸ Гл. 2 Инструкции Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изм. и доп. от 29 марта 2006 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁶⁹ Леонова О. В. Усложнение валютного законодательства // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. № 5. С. 91-96.

¹⁷⁰ Леонова О. В. Изменения в валютном законодательстве, затрагивающие участников внешнеторговой деятельности // Российский внешнеэкономический вестник. 2017. № 11. С. 26-28.

¹⁷¹ Гражданское право: Учебник в 4-х т. Т. IV. С. 458-461.

ствовать при заключении договора (п. 2 ст. 860.2), кредитная организация может привлекаться к контролю за использованием средств (п. 3 ст. 860.1). Закон не устанавливает чёткого перечня случаев, когда такой договор должен заключаться¹⁷², но эпизодическое регулирование всё-таки есть – согласно п. 1 ст. 37 опекун или попечитель открывает номинальный счёт для зачисления туда алиментов, пенсий, пособий и иных доходов подопечного. Меньшая связь со сторонними контрагентскими отношениями и, наоборот, более прочные отношения бенефициара с его «банковским представителем» могли бы служить отличием номинальных счетов от эскроу¹⁷³, если бы, к примеру, в п. 3 ст. 926.6 закон не предписал бы эскроу-агенту, не являющемуся банком, хранить безналичные денежные средства на своих номинальных счетах. Договоры о последних, впрочем, имеют более-менее явную специфику по форме – ст. 860.2 требует единого письменного документа под угрозой признания сделки ничтожной. Хотя уже ст. 860.5 следует общему для всех «трёхсторонних счетов» принципу о недопустимости обращения взысканий по обязательствам «посредника» на бенефициара.

Ещё одним «сводным братом» номинального счёта явля-

¹⁷² Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. С. 347-352.

¹⁷³ Прокофьев А. В., Татьянников В. А., Прокофьева Е. Н. Новые инструменты безналичных расчётов: специальные банковские счета // Известия БГУ. 2017. № 3. С. 415.

ется публичный депозит, который появился в 2018 году¹⁷⁴ и ведётся также в принципе в интересах третьих лиц, но публичными должностными лицами и органами, в первую очередь нотариусами. Благодаря этому, скажем, должник может исполнить обязательство перед кредитором, если тот никак не проявляет свою волю на принятие такого исполнения¹⁷⁵. Однако вопрос о «трёхсторонности» договора возникает в тех случаях, когда закон (процессуальные кодексы, Закон об исполнительном производстве) говорят о реализации имущества в интересах суда или государства¹⁷⁶: кто здесь является бенефициаром? Может, подразумеваются разные виды договоров, и недавняя новелла должна применяться только в особых случаях, а не заменять собой весь прежний «депозит»? Неясно. Публичный депозитный счёт (по ст. 860.11 ГК) может быть открыт только в банке с капиталом в 20 млрд рублей и выше. Кстати, использование слова «депозит» привело к тому, что в 2008 году ЦБ фактически отнёс его не к счетам, а к вкладам¹⁷⁷, и дискуссия об этом затянулась на де-

¹⁷⁴ Дарков А. А. Новеллы российского гражданского законодательства // Юридическая наука. 2018. № 2. С. 104.

¹⁷⁵ См., к прим.: Ст. 327 Гражданского кодекса Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; Ст. 87 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1; Рассказова Н. Ю. Исполнение обязательства путём внесения долга в депозит нотариуса // Практика применения общих положений об обязательствах. М., 2011. С. 120-121.

¹⁷⁶ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 163.

¹⁷⁷ Вопр. 6 Информационного сообщения Банка России от 22 октября 2008 г. «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с ведением бухгалтер-

сятилетие.

Залоговый счёт – единственная на данный момент его разновидность, урегулированная ГК не в главе 45 и даже не во второй части, а среди положений о способах обеспечения исполнения обязательств – в гл. 23. Можно утверждать, что достаточно долгое время романо-германская правовая система не признавала возможность залога безналичных денежных средств, однако в 1990-ых произошёл разворот «на 180 градусов»¹⁷⁸. Мы также в общем-то это долго не допускали¹⁷⁹ как из практических соображений (вопросы с «реализацией» предмета залога), так и из желания сохранить более или менее чёткие теоретические границы между вещным и обязательственным правом. Но с 2014 года аналогичный

терского учёта и составлением финансовой отчетности» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁷⁸ Бронников А. М. Залог прав по договору банковского счёта: сравнительно-правовой анализ // Пробелы в российском законодательстве. 2016. № 6. С. 85-88.

¹⁷⁹ См., к прим.: Постановление Президиума ВАС РФ от 2 июля 1996 г. № 7965/95 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Судебная практика»; П. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика»; Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18 июля 2003 г. № КГ-А40/4624-03 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Судебная практика»; Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 19 февраля 2013 г. по делу № А03-16072/2012. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/ItKfGPnAFvoz/>

«разворот» произошёл и у нас, о чём свидетельствуют ст. 358.9 – 358.14. Залог либо оставляет полную свободу действий для должника вплоть до того времени, когда обязательство будет признано кредитором неисполненным и тогда его размер должен стать «несгораемой суммой» на счёте, либо предполагает определение такой твёрдой суммы с самого начала. В обоих случаях защита от установления «сверхобеспечения» кредитором (например, при просрочке части исполнения) или махинаций должника (ведь на залоговый счёт не распространяются, скажем, нормы о безакцептных списаниях) законом не предусмотрена¹⁸⁰. Большого распространения на практике залоговый счёт не получил, ведутся споры о том, нужно ли и эту конструкцию «подвести» под номинальный¹⁸¹.

Когда на счёте учитываются не деньги, а драгоценные металлы, то говорят о специальном «металлическом» счёте (в 2018 году он получил отдельную статью в ГК – 859.1). Имеется в виду не хранение индивидуально определённых драгметаллов, а их передача банку с тем, чтобы он мог их использовать, не создавая при этом клиенту препятствий в распоряжении в рамках того их веса, что он внёс¹⁸². Ранее для подоб-

¹⁸⁰ Ярыгина О. В. Проблемы применения механизмов контроля за остатком денежных средств на залоговом счёте // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 9 (70). С. 214-216.

¹⁸¹ Василевская Л. Ю. Особенности правовой конструкции залога обязательственных прав // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 6 (79). С. 90.

¹⁸² Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Моногра-

ных операций кредитной организации выдавалась отдельная лицензия¹⁸³, теперь они являются прерогативой «универсальных» (а не «базовых») банков. Также раньше Банк России обязывал принимать только золото, серебро, платину и палладий и лишь в слитках или монете определённого качества¹⁸⁴, но в 2019 году это было отменено¹⁸⁵, а на этот год запланировано принятие новых правил, которые сосредоточатся скорее на идентификации клиентов и документообороте¹⁸⁶. П. 3 ст. 859.1 особо подчёркивает, что при ликвидации кредитной организации обладатели прав на «безналичные» драгметаллы, как и обычные держатели денежных средств, получают свои активы в первую очередь. «Металлические» и валютные счета выделяются по критерию

фия. С. 388-391.

¹⁸³ Шитикова Е. В. Договор обезличенного металлического счёта: понятие и практика его применения // Вестник ВУиТ. 2010. № 72. С. 130.

¹⁸⁴ Приказ Банка России от 1 ноября 1996 г. № 02-400 о введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» (с изм. и доп. от 11 апреля 2000 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁸⁵ Указание Банка России от 9 сентября 2019 г. № 5252-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и порядка проведения банковских операций с драгоценными металлами» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

¹⁸⁶ Проект Указания Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

предмета договора, поэтому они могут «комбинироваться» со счетами, уникальными в силу целевого назначения – номинальные, эскроу, публичные депозитные, залоговые, конечно, обычные счета могут открываться в драгоценных металлах. К слову, вопрос о том, не противоречит ли «драгоценный безнал» запрету на создание денежных суррогатов в России, в нашей доктрине не решён¹⁸⁷.

Гражданское право по общему правилу предполагает, что в договорах возможна множественность лиц на той или иной стороне. Поэтому идея о совместном счёте реализовывалась и до того, как поправки 2018 года предусмотрели его возможность в п. 5 ст. 845. Например, крупные банки позволяли оформлять несколько карт по одному договору («семейные» карты)¹⁸⁸. Правда, проект изменений в гл. 45 подразумевал полноценное выделение совместных счетов в отдельный вид, где могли бы участвовать юридические лица, а свобода определения условий была весьма широкой. Тем не менее, сейчас только граждане могут открывать такие счета, они обладают правами в равных долях (неравенство долей может быть предусмотрено договором, но вот отказаться от их выделения нельзя никому, кроме разве что супругов в брачном до-

¹⁸⁷ Курмыгина А. А. Проблемы правового регулирования отношений по договорам вклада драгоценных металлов и металлического счёта в гражданском праве РФ // *European research*. 2015. № 2 (3). С. 58-62.

¹⁸⁸ Ерохина М. Г., Примак Т. К., Шпак Ю. А. Совместные счета: некоторые аспекты // *Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки*. 2016. № 4. С. 10, 12.

говоре), и только в их рамках возможны взыскания (п. 2 ст. 858).

У юристов, однако, есть свой «уникальный» счёт – накопительный – для формирования уставного капитала. Без него регистрация невозможна, и ожидалось, что соответствующие нормы появятся в законодательстве, но, видимо, этому помешал старый спор: одни смотрят на него как на банковский, несмотря на его временность и все налагаемые ограничения (как и в отношении ссудного счёта и счёта эскроу расходные операции здесь в общем-то не производятся)¹⁸⁹, другие – исключительно как на внутрибанковский¹⁹⁰. Отказ от его урегулирования в ГК вроде бы подтверждает последнюю точку зрения.

П. 7 ст. 845 говорит о том, что счёт может быть открыт с использованием электронного средства платежа, за чем стоят, помимо электронных кошельков, упомянутые ещё во введении к этой работе банковские карты¹⁹¹. Для их получения заключается договор, который отдельно устанавливает, к примеру, плату за выпуск¹⁹² или технические параметры (наличие магнитной полосы, микропроцессора), но в осталь-

¹⁸⁹ Банковское право: учебник для бакалавров. С. 164-165.

¹⁹⁰ Сергеев В. В. Указ. соч.

¹⁹¹ Ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

¹⁹² Апелляционное определение Московского городского суда от 18 января 2017 г. № 33-1727/17 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

ном «карточный» во всём следует, как подчеркнул ВАС РФ в 2010 году, обычному счёту¹⁹³, и потому общие положения о рассматриваемом договоре так важны для потребителей. Возможно, именно поэтому он стал ещё одной жертвой снижения объёма поправок в Особенную часть, а ведь мог быть урегулирован как полностью самостоятельный. Впрочем, почему бы лучше не адаптировать всю конструкцию договора банковского счёта к самому распространённому его виду?¹⁹⁴ Скорее всего, эта идея и сподвигла дополнить ст. 845 п. 7. Однако детали остались в подзаконных актах, в первую очередь в Положении ЦБ об эмиссии банковских карт¹⁹⁵. Согласно её п. 1.5 карты могут быть, скажем, расчётными (вносятся деньги клиента, но возможен и овердрафт) или кредитными (банк перечисляет туда только свои средства). Карты могут оформляться для перечисления зарплаты гражда-

¹⁹³ Постановление Президиума ВАС РФ от 21 сентября 2010 г. № 2942/10 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

¹⁹⁴ Ерохина М. Г. Договоры на обслуживание пластиковых карт: новое в законодательстве (о проекте федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации») // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2012. № 9. С. 40-41.

¹⁹⁵ Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (с изм. и доп. от 14 января 2015 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

нам¹⁹⁶ или ведения расчётов юридическими лицами¹⁹⁷. По ним возможны операции с валютой, при этом часто одна карта обслуживает несколько счетов¹⁹⁸.

¹⁹⁶ Ерохина М. Г. Практические вопросы, возникающие при использовании банковских карт // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2011. № 3. С. 148.

¹⁹⁷ Варпаева И. А. Правовые основы открытия и использования корпоративной банковской карты // Бухгалтер и закон. 2015. № 4 (176). С. 31-37.

¹⁹⁸ Коровяковский Д. Г. Особенности расчётов пластиковыми (банковскими) картами как способ исполнения обязательств // Финансы и кредит. 2007. № 46 (286). С. 53-62.

Глава 5. Заключительная

Итак,

1. Договор банковского счёта определяется в гл. 45 ГК через перечисление обязанностей банка по нему (принимать, перечислять, выдавать деньги). Это не позволяет понять его правовую природу: он самостоятелен или же произведен от другого? Полноценен или предполагает дальнейшие соглашения между сторонами? Однозначного ответа на эти вопросы в доктрине нет. Доминирующей является концепция, в рамках которой он признаётся отдельным, единым и самодостаточным видом гражданско-правовых договоров. Но мнения о том, что это – лишь разновидность иррегулярного хранения, комплексный договор хранения-займа-поручения, рамочное соглашение, нельзя сбрасывать со счетов. В зависимости от того или иного подхода он будет характеризоваться по-разному, например, традиционно он признаётся консенсуальным, двусторонним, возмездным, непубличным. Во многом это отличает его от договора вклада.

2. В договоре о счёте участвуют на одной стороне банк или небанковская кредитная организация, а на другой – любой субъект гражданского права (в том числе другой банк). Почти всегда он заключается в простой письменной форме, существенными его условиями можно назвать условия обслуживания. Для идентификации клиента, являющейся публич-

ной обязанностью кредитной организации, предоставляется пакет документов. В специальной карточке подтверждается перечень лиц, распоряжения которых по счёту обязательны для банка. Расторгнуть договор может клиент по письменному заявлению или банк при длительном неиспользовании счёта или проведении сомнительных операций.

3. Помимо проведения операций и при этом в надлежащий срок, кредитная организация обязана предоставлять клиенту информацию, хранить банковскую тайну и начислять оговоренные проценты. Владелец счёта в первую очередь должен оплачивать предоставляемые услуги, у него есть и косвенные обязанности (например, относительно регулярно пользоваться счётом), неисполнение которых позволяет банку расторгнуть договор по своей инициативе. Права клиента, корреспондирующие обязанностям его должника, могут быть ограничены через наложение ареста или приостановление операций. Также банки обладают правом блокировать подозрительные операции и в некоторых случаях списывать деньги в пользу третьих лиц без разрешения своего кредитора.

4. Правовая природа безналичных денежных средств, находящихся на счетах, тесно связана с тем, как мы понимаем сам рассматриваемый договор. Иррегулярная поклажа может быть только вещей, «уникальность» же соглашения позволяет признавать их правами требования. В ситуации, когда юрлица не могут перевести свои активы в наличность,

разумным видится не признавать «безнал» вещь, но придать ему «абсолютный эффект», напоминающий право собственности, но к вещному праву не относящийся. Это позволит решить время от времени возникающий, в том числе в судебной практике¹⁹⁹, вопрос о признании владельца счёта собственником денег на нём.

5. Кредитные организации несут ответственность за невыполнение обязанностей по договору в основном в форме начисления дополнительных процентов, но, например, разглашение банковской тайны может повлечь административную и уголовную ответственность. Владелец счёта уже имеет достаточные обязанности и ограничения прав для того, чтобы его ответственность регулировалась в договоре в отношении только неуплаты возмещения расходов банку.

6. На все виды банковских счетов распространяется общее регулирование, но их нужно отличать от внутрибанковских (ссудный, накопительный, частично – доверительного управления и фактически – эскроу), которые часто в литературе считают не попадающими под регулирование гл. 45 (хотя прямых законодательных указаний на это нет). Отдельные правила предусмотрены для валютного, номинального, залогового, совместного счёта, счёта в драгоценных металлах, и главное – счёта, предполагающего выдачу банковской карты.

¹⁹⁹ Апелляционное определение Московского городского суда от 28 февраля 2017 г. № 33-6950/17 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

Список использованной литературы

1. Абрамова Э. О. Договор банковского счёта. Бакалаврская работа. Томск, 2016.
2. Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 2007.
3. Алексеева Д. Г. Правовые проблемы реализации банками «отказных» полномочий в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 10 (50). С. 67-85.
4. Багандова Л. К. Проблемы нормативно-правового регулирования отношений банков с клиентами в рамках применения Федерального закона № 115-ФЗ // Вестник СГЮА. 2019. № 5 (130). С. 194-201.
5. Банковский вклад // «Банковская азбука». Брошюра Центрального банка Российской Федерации. 2-е изд. 2014-2015. URL: <https://cbr.ru/StaticHtml/File/8373/alphabet.pdf>
6. Банковское право: учебник для бакалавров / Отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. М., 2014.
7. Бацанова Т. А. Договор банковского счёта в законодательстве Российской Федерации. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. М., 2005.

8. Бекетов А. А. К вопросу о правовой природе безналичных денег // Общество и право. 2011. № 4 (36). С. 277-279.
9. Белгородцева Я. В., Иода Е. В. Расширение банками спектра услуг доверительного управления // Социально-экономические явления и процессы. 2018. № 3. С. 169-173.
10. Березанский В. В., Чалдаева Л. А., Килячков А. А. Технология реализации процедур противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путём // Финансы и кредит. 2015. № 31 (655). С. 37-45.
11. Беспалов Ю. Ф., Егорова О. А., Якушев П. А. Договорное право. М., 2012.
12. Брагинский М. И., Витрянский В. В. Договорное право. Кн. 5, Т. 2. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари. М., 2006.
13. Бронников А. М. Залог прав по договору банковского счёта: сравнительно-правовой анализ // Пробелы в российском законодательстве. 2016. № 6. С. 85-88.
14. Бычков А. Безакцептное списание денег со счёта: ключевые возможности и запреты // Экономика и жизнь. 2015. № 12 (9578). URL: <https://www.eg-online.ru/article/276732/>
15. Варпаева И. А. Правовые аспекты открытия договора банковского счёта юридического лица // Бухгалтерский учёт в издательстве и полиграфии. 2014. № 4. С. 21-27.
16. Варпаева И. А. Правовые основы открытия и использования корпоративной банковской карты // Бухгалтер и за-

кон. 2015. № 4 (176). С. 31-37.

17. Василевская Л. Ю. Договор счёта эскроу: проблемы правовой квалификации // Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2016. № 2. С. 37-49.

18. Василевская Л. Ю. Особенности правовой конструкции залога обязательственных прав // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 6 (79). С. 90-98.

19. Венедиктов А. В. Государственная социалистическая собственность // Избранные труды по гражданскому праву. М., 2004. Т. II.

20. Витрянский В. В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги. М., 2016.

21. Гавриленко В. Комиссия банка за закрытие счёта: законный платёж за услугу или неосновательное обогащение? // Справочная правовая система «Гарант». URL: <https://www.garant.ru/ia/opinion/author/gavrilenko/1258316/>

22. Голованов Н. М. Сборник хозяйственных договоров с комментариями. СПб, 2007.

23. Гольцов В. Б., Голованов Н. М. Правовая природа денежных средств, размещённых на счетах в банках, и их защита по законодательству Российской Федерации // Norwegian Journal of Development of the International Science. 2018. № 20-2. С. 35-38.

24. Гончаренко Е. А. Особенности открытия и ведения ссудного счёта // Вестник КРУ МВД России. 2012. № 2 (16). С. 25-27.

25. Гражданское право: в 2-х т. / Под ред. Б. М. Гонгало. М., 2016. Т. 2.
26. Гражданское право: Учебник в 4-х т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. Т. I-II.
27. Гражданское право: Учебник в 4-х т. / Отв. ред. Е. А. Суханов. 3-е изд. М., 2006. Т. IV.
28. Гурова Е. Д., Чекмарёв Г. Ф. Некоторые проблемы правового регулирования заключения договора банковского счёта с юридическими лицами // Вестник МИЭП. 2016. № 3 (24). С. 69-74.
29. Дарков А. А. Новеллы российского гражданского законодательства // Юридическая наука. 2018. № 2. С. 101-107.
30. Диамантис Д. Г., Крючков М. С. Безналичные деньги как правовой феномен // Приволжский научный вестник. 2014. № 8-1 (36). С. 93-95.
31. Дубнова Д. К. Субъектный состав договора счёта эскроу // Вестник СГЮА. 2017. № 5 (118). С. 152-156.
32. Дубнова Д. К. Эскроу счёт в российском праве // Вестник СГЮА. 2016. № 5 (112). С. 83-86.
33. Дунаев В. В. Безакцептное списание как способ неюрисдикционной защиты гражданских прав предпринимателей // Сибирский юридический вестник. 2004. № 4. С. 37-41.
34. Дьяченко Е. М., Босых А. И. Правовое регулирование банковского вклада в России и в странах ЕС // Теория и практика общественного развития. 2014. № 18. С. 114-117.
35. Егорова А. В. К вопросу о защите интересов заемщи-

ка при отказе кредитора от исполнения обязательства предоставить кредит // Труды Института государства и права РАН. 2012. № 4. С. 101-111.

36. Емельянцеv В. П. Договор банковского счёта: частно-правовые и публично-правовые начала // Журнал российского права. 2008. № 10 (142). С. 35-45.

37. Емец М. И. Цифровое взаимодействие с клиентом в процессе заключения договора финансовой организацией // Научные записки молодых исследователей. 2019. № 4. С. 74-80.

38. Ермаков С. Л., Галкина М. В. Банковский счёт как «Лакмусовая бумажка» налоговой добропорядочности клиента банка // Baikal Research Journal. 2011. № 5. С. 52.

39. Ерохина М. Г., Белая О. В. Права и обязанности сторон по договору специального банковского счёта: Актуальные вопросы // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2015. № 9. С. 42-47.

40. Ерохина М. Г. Договоры на обслуживание пластиковых карт: новое в законодательстве (о проекте федерального закона «О внесении изменений в часть первую, вторую, третью и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации») // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2012. № 9. С. 37-43.

41. Ерохина М. Г. Практические вопросы, возникающие при использовании банковских карт // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2011. № 3. С. 148-153.
42. Ерохина М. Г., Примаков Т. К., Шпак Ю. А. Совместные счета: некоторые аспекты // Вестник Балтийского федерального университета им. И. Канта. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2016. № 4. С. 10-15.
43. Ефимова Л. Г. Банковские сделки: комментарий законодательства и арбитражной практики. М., 2000.
44. Ефимова Л. Г. Банковский счёт по праву Швейцарии // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 1. С. 83-87.
45. Ефимова Л. Г. Договор банковского вклада и банковского счёта. Монография. М., 2018.
46. Ефимова Л. Г. Правовые аспекты безналичных денег // Закон. 1997. № 1. С. 97-105.
47. Житников И. Н. Договор банковского счёта. Дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. Волгоград, 1999.
48. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) / Отв. ред. Л. Г. Ефимова. М., 2018.
49. Иоффе О. С. Обязательственное право. М., 1975.
50. Казанкова Т. Н., Трошенкова А. И. Правовая природа безналичных денег // E-Scio. 2019. № 5 (32). С. 458-463.
51. Кальгина А. А. Правовой режим банковского счёта.

Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. М., 2006.

52. Карпинская И. А., Меткина М. С. Регулирование права на бесспорное списание денежных средств // Научные записки молодых исследователей. 2014. № 5. С. 66-68.

53. Ковальчук И. Я. Банковское право России второй половины XIX – начала XX века. 2019. URL: <https://www.litres.ru/i-ya-kovalchuk/bankovskoe-pravo-rossii-vtoroy-poloviny-xix-nachala-xx-veka/>

54. Ковальчук И. Я. Государственное регулирование экономического роста путём использования инструментов налогообложения // Труды ВЭО России. 2016. Т. 201. С. 46-54.

55. Коровяковский Д. Г. Особенности расчётов пластиковыми (банковскими) картами как способ исполнения обязательств // Финансы и кредит. 2007. № 46 (286). С. 53-62.

56. Коротких А. И. Перспективы развития института эскроу соглашения в российском гражданском праве // Общество и право. 2017. № 4 (62). С. 228-232.

57. Косякова Н. И. Багандова Л. К. Вопросы минимизации рисков гражданско-правовой ответственности в договорных отношениях между банками и иными юридическими лицами // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2017. № 2 (8). С. 66-81.

58. Красильщиков А. В., Павловская Ю. В., Кузнецова Н. А. Договор счёта эскроу: сущность и перспективы развития // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. № 5. С. 169-171.

59. Куликова К. В. К вопросу о правовой характеристике договора банковского счёта // Инновационная наука. 2017. № 12. С. 149-152.

60. Куличёва Е. В. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменять размер тарифов по совершению расчётных операций? // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. № 10 (50). С. 164-176.

61. Курбатов А. Я. Банковские счета в российском праве: понятие, виды, правовые режимы. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. М., 2006.

62. Курбатов А. Я. Предлагаемые изменения норм ГК РФ о банковских счетах и расчётах: требуется исправление ошибок // Банковское право. 2012. № 5. С. 29-34.

63. Курмыгина А. А. Проблемы правового регулирования отношений по договорам вклада драгоценных металлов и металлического счёта в гражданском праве РФ // European research. 2015. № 2 (3). С. 58-62.

64. Леонова О. В. Изменения в валютном законодательстве, затрагивающие участников внешнеторговой деятельности // Российский внешнеэкономический вестник. 2017. № 11. С. 26-31.

65. Леонова О. В. Усложнение валютного законодательства // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. № 5. С. 91-96.

66. Максимова М. И. Анализ современных особенностей и проблем отношений банка и клиента по договору банков-

ского счёта // Новый юридический вестник. 2017. № 1. С. 41-45.

67. Макушкин В. О. Счёт эскроу: особенности правового режима и актуальные проблемы нормативного правового регулирования // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2017. № 1 (29). С. 158-171.

68. Марданова А. Б. О мерах ответственности банков за нарушения, допущенные при совершении расчётов // Закон и право. 2018. № 7. С. 78-80.

69. Михеева И. Е. Арест денежных средств как основание возникновения залога прав по договору банковского счёта (вклада) // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 9 (70). С. 203-209.

70. Молодыко К. Ю. Критика концепции договора банковского счёта как самостоятельного вида гражданских договоров // Вестник СПбГУ. Серия 14. Право. 2014. № 4. С. 72-116.

71. Мороз С. Б. Банк как сторона в договоре банковского счёта с юридическими лицами и предпринимателями, осуществляющими деятельность без образования юридического лица. Дисс. на соиск. уч. степ. канд. юрид. наук. Волгоград, 2005.

72. Неверова Н. В. О некоторых новеллах правового регулирования функционирования банковской системы Российской Федерации // Вестник СГЮА. 2018. № 1 (120). С. 213-220.

73. Никифорова А. Договор банковского счёта. Дипломная работа. 2017.
74. Новокшнонова Н. А. Характерные признаки договора хранения // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. 2006. № 13. С. 286-294.
75. Новосёлова Л. А. О правовой природе средств на банковских счетах // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 82-90.
76. Обзор: «Поправки к Гражданскому кодексу РФ: как изменятся финансовые сделки с 01.06.2018» // Справочная правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296893/c5c3b9aaa3a04319d6632194ef6ab60f1eb2656f/#dst100095
77. Олейник О. М. Основы банковского дела. Курс лекций. М., 1997.
78. Петряшов Д. С. Существенные условия договора на выдачу, использование и обслуживание банковской карты // Актуальные проблемы российского права. 2015. № 7. С. 88-94.
79. Попова Л. Е. Действия по исполнению и предмет исполнения по договору банковского счёта // Известия РГПУ им. А.И. Герцена. 2007. № 44.
80. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. Е. А. Суханова. М., 1997.
81. Прокофьев А. В., Татьянников В. А., Прокофьева Е. Н. Новые инструменты безналичных расчётов: специальные

банковские счета // Известия БГУ. 2017. № 3. С. 411-418.

82. Рассказова Н. Ю. Исполнение обязательства путём внесения долга в депозит нотариуса // Практика применения общих положений об обязательствах. М., 2011.

83. Рощина Д. С., Афанасьева С. А. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации // Инновационная наука. 2017. № 2-2. С. 125-130.

84. Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский депозит – разновидность договора банковского счёта // Финансы и кредит. 2007. № 25 (265). С. 40-42.

85. Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Банковский счёт: безналичные расчёты // Финансы и кредит. 2007. № 29 (269). С. 15-19.

86. Садыков Реналь Р., Садыков Ришат Р. Бесспорное списание денежных средств // Финансы и кредит. 2007. № 10 (250). С. 44-47.

87. Сарбаш С. В. Договор банковского счёта: проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.

88. Сарбаш С. В. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счёта (избранные комментарии к гл. 45 ГК РФ) // Вестник гражданского права. 2018. № 5. С. 50-83.

89. Сергеев В. В. О новых видах банковских счетов (из Комиссии по законодательству о финансовых рынках Ассоциации юристов России) // Банковское право. 2012. № 6. С. 3-13.

90. Суханов Е. А. Вещное право. Научно-познавательный очерк. М., 2016.
91. Суханов Е. А. Заём и кредит. Финансирование под уступку денежного требования. Банковский вклад. Банковский счёт // Хозяйство и право. 1996. № 7. С. 3-25.
92. Сыропятова Н. В. Классификация договоров банковского счёта // Учен. зап. Казан. ун-та. Сер. Гуманит. науки. 2018. № 2. С. 454-463.
93. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело: операции, технологии, управление. М., 2010.
94. Финансы. Толковый словарь / Под общ. ред. И. М. Осадчей. 2-е изд. М., 2000.
95. Флейшиц Е. А. Расчётные и кредитные правоотношения. М., 1956.
96. Цыганков А. А. Правовой режим корреспондентского счёта как разновидности банковских счетов // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2014. № 15 (137). С. 174-179.
97. Червова А. С. Влияние норм валютного законодательства на гражданско-правовое регулирование договора банковского счёта в иностранной валюте // Проблемы экономики и юридической практики. 2012. № 6. С. 51-52.
98. Шевченко А. А. Анализ современного рынка банковских карт в Российской Федерации // Наука, техника и образование. 2020. № 1 (65). С. 41-43.
99. Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. Т. 2. Товар.

Торговые сделки. М., 2003.

100. Шитикова Е. В. Договор обезличенного металлического счёта: понятие и практика его применения // Вестник ВУиТ. 2010. № 72. С. 129-136.

101. Юзефович Ж. Ю. Жемчужников А. А. Презумпция невиновности и презумпция добросовестности в отношениях банка и клиента в аспекте реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник экономической безопасности. 2018. № 3. С. 74-78.

102. Ярыгина О. В. Проблемы применения механизмов контроля за остатком денежных средств на залоговом счёте // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 9 (70). С. 214-216.

Список использованных нормативных правовых актов

1. Конституция Российской Федерации (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Законодательство».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп. от 28 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».
6. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 27 де-

кабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

7. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (с изм. и доп. от 27 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

8. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

10. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с изм. и доп. от 1 октября 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

11. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

12. Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп. от 13 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». Ба-

за данных «Законодательство».

13. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. № 4462-1 (с изм. и доп. от 28 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

14. Федеральный закон от 13 июля 2007 г. № 130-ФЗ о признании утратившим силу Постановления Верховного Совета Российской Федерации «О мерах по улучшению расчётов за продукцию и услуги коммунальных энергетических и водопроводно-канализационных предприятий» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

15. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 28 декабря 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

16. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

17. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (с изм. и доп. от 1 мая 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

18. Указ Президента РФ от 18 сентября 1992 г. № 1091 «О мерах по улучшению расчётов за продукцию топливно-энер-

гетического комплекса» (с изм. от 8 июля 2004 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Законодательство».

19. Постановление Правительства РФ от 1 июня 2012 г. № 543 «Об утверждении перечня документов, по которым взыскание задолженности производится в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

20. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 г. № 366 «Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев...» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

21. Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (с изм. и доп. от 15 февраля 2019 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

22. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

23. Указание Банка России от 7 октября 2013 г. № 3073-У

«Об осуществлении наличных расчётов» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

24. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (с изм. и доп. от 1 января 2020 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

25. Указание Банка России от 29 мая 2006 г. № 1688-У «Об отмене требования обязательного использования специальных счетов при осуществлении валютных операций и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

26. Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учёта и отчётности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (с изм. и доп. от 20 ноября 2018 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

27. Инструкция Банка России от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с изм. и доп. от 29 марта 2006 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

28. Приказ Банка России от 1 ноября 1996 г. № 02-400 о введении в действие Положения «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» (с изм. и доп. от 11 апреля 2000 г.) // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

29. Указание Банка России от 9 сентября 2019 г. № 5252-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам совершения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и порядка проведения банковских операций с драгоценными металлами» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

30. Проект Указания Банка России «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

31. Информационное сообщение Банка России от 22 октября 2008 г. «Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с ведением бухгалтерского учёта и составлением финансовой отчетности» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Законодательство».

Список использованных материалов судебной практики

1. Постановление Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 г. № 20-П по делу о проверке конституционности пунктов 2 и 3 части первой статьи 11 Закона Российской Федерации от 24 июня 1993 года «О федеральных органах налоговой полиции».

2. Постановление Конституционного Суда РФ от 10 декабря 2014 г. № 31-П по делу о проверке конституционности частей шестой и седьмой статьи 115 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации в связи с жалобой закрытого акционерного общества «Глория» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

3. Постановление Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счёта» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума ВАС РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными сред-

ствами» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

5. Постановление Президиума ВАС РФ от 27 апреля 2010 г. № 1307/10 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

6. Постановление Президиума ВАС РФ от 18 марта 2014 г. № 16326/11 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

7. Постановление Президиума ВАС РФ от 11 апреля 2000 г. № 7883/99 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

8. Постановление Президиума ВАС РФ от 2 июля 1996 г. № 7965/95 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Судебная практика».

9. Постановление Президиума ВАС РФ от 21 сентября 2010 г. № 2942/10 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

10. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

11. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15 января 1998 г. № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм

Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге» // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

12. Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 9 декабря 2014 г. № 33-КГ14-10 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

13. Определение Верховного Суда РФ от 12 мая 2015 г. № 305-ЭС15-680 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

14. Определение Верховного Суда РФ от 7 февраля 2018 г. № 307-ЭС17-22271 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

15. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 15 февраля 2017 г. № Ф05-22062/16 по делу № А40-31759/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

16. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 22 ноября 2016 г. № Ф05-15525/16 по делу № А40-247880/2015 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

17. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 12 ноября 2015 г. № Ф05-15837/15 по делу № А40-153474/2014 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

18. Постановление Арбитражного суда Московского

округа от 25 августа 2014 г. № Ф05-10535/11 по делу № А40-119763/2010 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

19. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 21 января 2019 г. № Ф05-21814/2018 по делу № А40-255258/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

20. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18 июля 2003 г. № КГ-А40/4624-03 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Судебная практика».

21. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 4 февраля 2015 г. № Ф04-14710/14 по делу № А70-4837/2014 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

22. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 1 сентября 2016 г. № Ф08-6086/16 по делу № А32-5750/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

23. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 3 марта 2015 г. № Ф06-20460/13 по делу № А65-27758/2013 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

24. Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 19 февраля 2013 г. по делу № А03-16072/2012. URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/ItKfGPnAFvoz/>

25. Апелляционное определение СК по гражданским делам Верховного Суда Республики Бурятия от 2 марта 2015 г. по делу № 33-471/2015 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

26. Апелляционное определение СК по гражданским делам Кировского областного суда от 1 ноября 2016 г. по делу № 33-5080/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

27. Апелляционное определение СК по гражданским делам Ставропольского краевого суда от 15 февраля 2017 г. по делу № 33-918/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

28. Апелляционное определение СК по гражданским делам Рязанского областного суда от 1 марта 2017 г. по делу № 33-341/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

29. Апелляционное определение СК по гражданским делам Рязанского областного суда от 15 февраля 2017 г. по делу № 33-347/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

30. Апелляционное определение СК по гражданским делам Курганского областного суда от 2 октября 2014 г. по делу № 33-2986/2014 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

31. Апелляционное определение СК по гражданским делам Оренбургского областного суда от 1 февраля 2017 г.

по делу № 33-643/2017 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

32. Апелляционное определение СК по гражданским делам Свердловского областного суда от 7 сентября 2016 г. по делу № 33-14883/2016 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

33. Апелляционное определение Московского городского суда от 18 января 2017 г. № 33-1727/17 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».

34. Апелляционное определение Московского городского суда от 28 февраля 2017 г. № 33-6950/17 // Справочная правовая система «Гарант». База данных «Судебная практика».