

Правовая характеристика договора банковского счёта

Рузаев Евгений Павлович

Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема

Студент

Аннотация

В данной статье рассматривается и описывается правовая характеристика договора банковского счёта, значение договора в обществе, порядок его заключения.

Ключевые слова: договор, банковский счёт, общественные отношения

Legal characteristics of the bank account agreement

Ruzaev Evgeny Pavlovich

Sholom-Aleichem Priamursky State University

Student

Abstract

This article discusses and describes the legal characteristics of the bank account agreement, the meaning of the agreement in society, the procedure for its conclusion.

Keywords: contract, bank account, social relations

В наше время договор банковского счёта является ключевым инструментом для финансовых и банковских операций. Это помогает банкам формировать обязательства и кредитовать юридических и физических лиц, а клиенты могут проводить расчёты с контрагентами и платить налоги.

Актуальность этой темы определяется тем, что договор банковского счёта охватывает денежную сферу, а денежный оборот в нашей стране является частью общественных отношений. За последние несколько десятилетий безналичные расчёты и банковский бизнес значительно изменились в организационном и технологическом плане, изменилась их роль в экономике. В настоящее время на чисто юридические проблемы договора банковского счёта влияет ещё не завершившееся становление всей банковской системы России.

Цель данной статьи исследовать правовую основу и дать общую характеристику договора банковского счёта.

В своей работе А.А. Васильева проанализировала характеристику договора банковского счёта, а именно его предмет, стороны и классификацию, а также рассматривает ряд проблемных вопросов, касающихся возмездности и публичности изучаемого договора [3]. Статья Л.К. Багандовой посвящена исследованию наиболее распространенных

ситуаций, выявляющих риски для сторон договора банковского счета, возникающие в силу отсутствия нормативно-правового регулирования различного рода аспектов взаимодействия банка и его клиентов [4]. А.Д. Зубрицкий в своей статье рассматривает особенности правовой природы договора банковского счета, анализирует различные концепции, действующее законодательство и судебную практику, исследует проблематику отнесения договора банковского счета к числу публичных договоров [5].

Банки объективно необходимы как гражданам, так и юридическим лицам. Наличие банковского счета обусловлено тем, что это упрощает работу юридических лиц с контрагентами в том смысле, что оплата услуг или работ теперь может оплачиваться безналичным способом. Наличие банковского счета также удобно для физического лица, так как гражданин может получать зарплату по банковской карте, а все его покупки также могут быть рассчитаны с помощью банковской карты. В этом случае физическое или юридическое лицо может иметь не один банковский счет, а несколько, в том числе в иностранной валюте. Кроме того, договор банковского счета направлен на обеспечение финансовых целей физических и юридических лиц, он позволяет обеспечить обращение денежных средств, а также стабильность банковского рынка.

Сбои в банковском механизме очень болезненно сказываются на судьбах общества в целом и отдельных граждан, и организаций. В зависимости от понимания и развития правовой природы договора банковского счета формируется эффективность правовой системы и правосознание граждан. Социально-экономические изменения, происходящие в настоящее время в Российской Федерации, существенно изменили банковскую систему и банковскую деятельность и потребовали разработки принципиально нового механизма правового регулирования.

Банки служат связующим звеном между плательщиками и получателями платежей. В любом случае отношения между плательщиком и банком основаны на договоре банковского счета. Банковский счет является необходимым средством организации и обработки платежей, включая кредитные операции. Юридически банковский счет является формой соответствующего соглашения между банком (кредитной организацией) и клиентом. Договорные отношения являются бесспорным предметом гражданско-правового регулирования, в сфере которого нормы Гражданского кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) имеют приоритет над всеми остальными законами. Поэтому банковское законодательство, включая, разумеется, нормативные правовые акты Банка России, должно исходить из общих положений ГК РФ. Банковский счет является довольно сложным правовым институтом, и оптимизация его правового регулирования требует постоянного обсуждения основных теоретических проблем и практических ситуаций, возникающих в этой области.

Юридическое определение договора о банковском счете дано в п. 1 ст. 845 ГК РФ – По договору банковского счета банк обязуется принимать и

зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету [2].

Договор банковского счета - это взаимно согласованное соглашение, права и обязанности сторон которого возникают с момента его открытия (поэтому на момент открытия допускается нулевой баланс счета).

По своей природе соглашение о банковском счете близко к публичному соглашению, но закон прямо не использует этот термин. В юридической литературе вопрос об отнесении договора банковского счета к государственным контрактам все еще остается дискуссионным. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, открывающим счет, на условиях, объявленных банком для открытия счетов такого типа, которые соответствуют требованиям, установленным законом и в соответствии с банковскими правилами. Однако это обязательство не является безусловным. Банк не имеет права отказать в открытии счета, предусмотренного законом, учредительными документами банка и его лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ вызван неспособностью банка принять это лицо для обслуживания или если такой отказ разрешен законом и другими правовыми актами.

По соотношению прав и обязанностей сторон договор банковского счета является взаимным, поскольку обе стороны - банк и клиент - наделены правами и обязанностями по отношению друг к другу.

Банковский счет – это договор возмездного характера. Данное обстоятельство регулируется следующими правилами: в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по осуществлению платежных операций по счету, за исключением случаев, предусмотренных договором банковского счета, за пользование денежными средствами на счете клиента банк выплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет.

Существенным условием договора банковского счета является его предмет, который выступает в качестве услуги по операциям с безналичными денежными средствами. Срок действия договора банковского счета не распространяется на существенные условия, договор может быть, как временным, так и бессрочным. Для признания юридической силы договора требуется только его подписание, внесение денег на счет необязательно.

В соответствии с условиями договора банковского счета, он должен быть заключен в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы банковского счета, поскольку законом не указано иное, не приводит к недействительности, поэтому в данном случае должны возникнуть последствия, предусмотренные ст. 162 ГК РФ, а именно, что в случае возникновения спора стороны лишаются права ссылаться на показания свидетелей для подтверждения сделки и ее условий, но не лишают их права представлять письменные и другие доказательства [1].

Как правило, каждый клиент имеет право иметь неограниченное количество банковских счетов в любой валюте и в любом банке. Чтобы открыть счет, клиент должен связаться с банком с заявлением об открытии счета, составленным в соответствии с установленной формой. Условия открытия и ведения определенного счета могут быть разработаны индивидуально по согласованию с клиентом в результате взаимного соглашения, или они могут быть заранее разработаны банком и предложены потенциальным клиентам. Если банк заранее объявляет условия открытия счета, заключение договора с любым клиентом, принявшим предложение открыть счет на объявленных им условиях, является обязательным. Отказ Банка в заключении договора допускается только в том случае, если принятие банковских услуг невозможно или в случаях, прямо предусмотренных п. 2 ст. 846 ГК РФ [2]. Если банк отказывается заключать договор на заранее определенных условиях, клиент может обратиться в суд с заявлением о принудительном заключении договора.

Для заключения договоров банковского счета банки разрабатывают специальные унифицированные формы, и клиенты, как правило, присоединяются к такому соглашению. В случае отказа заключить договор в форме, предложенной банком, клиент будет лишен возможности обслуживаться в кредитной организации по своему выбору.

Обязательным условием для открытия банковского счета также является наличие у клиентов дееспособности. Сотрудники банка обязаны идентифицировать клиента и получить документы, необходимые для открытия счета соответствующего типа, проверить правильность оформления документов, проверить полноту предоставленной информации, проверить, является ли клиент дееспособным на основании полученных документов.

Кредитные организации не могут открывать банковские счета для депозитов физических лиц без их личного присутствия.

Чтобы открыть банковский счет, необходимо заключить соглашение об открытии определенного типа счета и предоставить для этого необходимую информацию и документы.

После принятия положительного решения по результатам рассмотрения заявления конкретного заявителя банк может заключить с ним соглашение двумя основными способами: 1) путем составления единого документа; 2) без составления единого договора.

Поэтому анализ договора банковского счета в данной работе позволяет нам сделать некоторые естественные выводы.

Во-первых, основной функцией всех финансовых учреждений, а именно кредитных организаций, является осуществление безналичных платежей. Невозможно оценить важность этих транзакций, поскольку банковская система по своей природе была создана для обеспечения быстрого и надежного перевода денежных средств. Соглашение о банковском счете обеспечивает надлежащую обработку счета. Получается, что безналичный счет в этой системе служит инструментом для списания и

перевода денежных средств, производит и организует платежи между контрагентами.

В настоящее время соглашение о банковском счете направлено на регулирование большой группы общественных отношений.

Библиографический список

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая): офиц. текст ФЗ № 51 – ФЗ от 30.11.1994 г. СПС КонсультантПлюс.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая): офиц. текст ФЗ № 14 – ФЗ от 26.01.1996 г. СПС КонсультантПлюс.
3. Васильева А.А. Характеристика договор банковского счёта // Вестник Науки. 2020. № 9 (30). С. 62 – 65.
4. Багандова Л.К. Проблемы развития нормативно-правового регулирования отношений сторон по договору банковского счёта // Банковское право. 2019. № 4. С. 45 – 51.
5. Зубрицкий А.Д. Договор банковского счёта: особенности правовой конструкции // Вестник научной мысли. 2021. № 1. С. 137 – 143.