

1. Понятие договора банковского счета. В соответствии со ст. 845 ГК 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.

Договор банковского счета традиционно считается консенсуальным. Следовательно, права и обязанности сторон возникают с момента заключения договора, а не с момента поступления (внесения) денежных средств на открытый банком счет. Возможна ситуация, когда после заключения договора на счете некоторое время будет сохраняться нулевой остаток.

Договор банковского счета двусторонне обязывающий, поскольку порождает права и обязанности у каждой стороны договора. Соответственно основанием обязанности одной стороны является выполнение другой стороной правоотношения встречных обязанностей по договору. Таким образом, договор банковского счета является каузальной сделкой.

Цель договора банковского счета заключается в совершении расчетных сделок по поручению клиента.

Рассматриваемый договор заключается банками в ходе их предпринимательской деятельности. По указанной причине договор банковского счета должен считаться возмездным. Однако такой вывод иногда оспаривается в литературе. Обычно в этом случае делается вывод о том, что указанный договор может быть как возмездным, так и безвозмездным в зависимости от соглашения сторон. При этом договор предполагается возмездным, поскольку ст. 852 ГК устанавливает обязанность банка платить проценты за остаток на счете, однако стороны могут согласовать другое правило. Кроме платы за

остаток на счете договор может предусматривать оплату клиентом расчетно-кассового обслуживания. В связи с этим возможны ситуации, когда конкретный договор банковского счета устанавливает, что его стороны взаимно отказываются от следуемой им по закону платы: банк отказывается от оплаты расчетно-кассового обслуживания, а клиент - от платы за остаток по счету. Следует ли считать такой договор банковского счета безвозмездным? Вероятно, ответ на поставленный вопрос должен быть отрицательным. В указанном случае пользование остатком средств на счете оплачивается путем расчетно-кассового обслуживания и наоборот. Отсюда следует, что договор банковского счета во всех случаях должен считаться возмездным.

Вопрос о том, можно ли признать договор банковского счета публичным, по-разному решается в литературе. По мнению одних авторов, указанный договор следует считать публичным <*>. Другие полагают, что он таковым не является <***>. Имеется точка зрения, согласно которой публичность договора имеет место в тех случаях, когда клиент - гражданин. Соответственно договор банковского счета с юридическим лицом не рассматривается в качестве публичного <***>. Представляется правильным мнение тех авторов, которые договор банковского счета публичным не считают. Для такого вывода имеются следующие формальные основания. Статья 426 ГК содержит два признака публичного договора. Во-первых, коммерческая организация обязана заключить такой договор по требованию потребителя при наличии у нее соответствующих возможностей. Во-вторых, цена товаров, работ и услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются одинаковыми для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей. Первый признак публичного договора в правовом режиме договора банковского счета имеется (п. 2 ст. 846 ГК), а второй отсутствует.

<*> См.: Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997. С. 246; Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. М., 1996. С. 459 - 460.

<***> См.: Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. М., 1997. С. 203 - 204; Павлодский Е.А. Кредитно-расчетные отношения по новому

Гражданскому кодексу // Дело и право. 1996. N 11. С. 23; Сарбаш С.В. Договор банковского счета. М., 1999. С. 19.

<***> Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный). М., 1996. С. 416.

Анализ действующего законодательства не дает оснований для отнесения договора банковского счета к числу публичных.

2. Виды счетов. Понятие "счет" неоднозначно. Банковский счет можно рассматривать только как способ бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей. Исключительно указанную роль выполняют, например, ссудные счета, счета по учету фондов банка. Эти счета не имеют правового значения, и на них не распространяется гл. 45 ГК. В банковской практике такие счета нередко называют "внутренними банковскими счетами". Их антипод - так называемые клиентские счета, о которых речь идет ниже.

Счета, на которые клиенты помещают свои вклады ("клиентские" счета), кроме отмеченной бухгалтерской функции выполняют и другую роль. Это прежде всего договоры. Такие счета бывают депозитными, расчетными, текущими, текущими валютными, корреспондентскими и другими счетами. Обычный депозитный счет не вносит ничего нового в конструкцию договора банковского вклада и потому не регулируется гл. 45 ГК. Иное дело - счета, предназначенные для расчетных операций: расчетные, текущие, валютные, корреспондентские. Их открытие всегда сопровождается заключением договора банковского счета. Именно о них идет речь в гл. 45 ГК. Следует помнить, что ГК регулирует только те счета, остаток которых выражен в денежных средствах. Отношения по договору банковского счета регулируются гл. 45 ГК. Например, нормы ГК о договоре банковского счета не распространяются на счета "депо", остаток которых составляют бездокументарные ценные бумаги <*>; на обезличенные металлические счета, остаток которых составляет золото и серебро в безналичной форме <*>.

<*> См.: Положение о депозитарной деятельности в Российской Федерации. Утв. Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. N 36; Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации N 44, утвержденные Приказом ЦБ РФ от 25 июля 1996 г. N 02-259.

<*> См.: Инструкция ЦБ РФ от 6 декабря 1996 г. N 52 "О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях"; Положение ЦБ РФ от 1 ноября 1996 г. N 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами".

Рассмотрим наиболее часто встречающиеся в практике "денежные" счета банков.

Можно выделить две группы банковских счетов - с общим и специальным правовым режимом.

Круг операций по счетам, подчиняющихся общему правовому режиму, определен законом лишь примерно. Например, режим обычного расчетного счета (рублевого) предполагает, что банк обязан совершать по требованию клиента все операции, предусмотренные законодательством (см., например, гл. 45, 46 ГК, Положение ЦБ РФ от 12 апреля 2001 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации"), если иное не установлено договором. Стороны вправе как сократить перечень банковских операций, определенный законодательством, так и увеличить его. Например, банк не обязан производить безакцептное (беспорное) списание средств в случаях, предусмотренных договором плательщика с его кредитором, но это условие может быть включено в договор с банком.

Специальный правовой режим банковских счетов может устанавливаться по-разному. В

одних случаях закон императивно устанавливает круг выполняемых по счетам операций, который по общему правилу не может быть изменен соглашением сторон. В других случаях закон определяет отдельные правовые особенности банковских счетов, оставляя решение других вопросов на усмотрение сторон: он может запретить какие-либо банковские операции или предписать их выполнение особым способом, отличным от общего порядка, и т.п.

Например, специальный правовой режим установлен действующим законодательством для некоторых видов счетов. Приведем несколько примеров.

Валютные счета юридических лиц предназначены для операций с иностранной валютой. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. "О валютном регулировании и валютном контроле" (ст. 1) выделяет специальный счет, предназначенный для операций движения капитала, указанных в Законе.

Рублевые счета нерезидентов, открытые ими в российских уполномоченных банках (т.е. банках, имеющих валютную лицензию), предназначены для операций в российских рублях.

Правовой режим счетов бюджетов разных уровней, распорядителей и получателей бюджетных средств (бюджетных счетов) регулируется законодательством о безналичных расчетах с учетом особенностей, установленных бюджетным законодательством. Например, ст. 239, 286 - 288 БК устанавливают специальные правила обращения взыскания на бюджетные средства, исключая в определенных случаях применение общего порядка бесспорного (безакцептного) списания средств, и т.п.

Режим депозитных счетов нотариусов определяется ст. 23 Основ законодательства РФ о нотариате. Она предусматривает, что денежные средства, находящиеся на депозитных счетах, не являются доходом нотариуса, занимающегося частной практикой.

Счета для расчетов с помощью банковских карт (так называемые карточные счета) имеют следующую правовую особенность: все расходные операции, перечисленные в разд. 4 Положения ЦБ РФ от 9 апреля 1998 г. N 23-П "О порядке эмиссии кредитными

организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием", которые начинаются по инициативе владельца счета, возможны только при помощи банковской карты. Приходные операции, а также некоторые расходные операции, выполняемые банками на основании распоряжений органов, обладающих властными полномочиями, проводятся в обычном порядке.

Особого внимания заслуживают корреспондентские счета. Их главная особенность заключается в том, что на стороне банка и клиента в договоре банковского счета находятся только банки. Данные счета предназначены для двух видов операций: для расчетов клиентуры банка; для выполнения собственных расчетных операций. Корреспондентский счет используется также для учета собственных средств банка и счетов клиентуры (вкладчиков, владельцев расчетных счетов и т.п.).

Следует избегать распространенного заблуждения о том, что все средства вкладчиков "находятся" на корреспондентском счете. Средства вкладчиков используются для выдачи кредитов и потому не могут находиться на корреспондентском счете в полном объеме. Остаток корреспондентского счета составляет незначительная (по сравнению с общими активами банка) сумма, обеспечивающая непрерывность безналичных расчетов. Корреспондентские субсчета открываются филиалам банков. С точки зрения правового режима они аналогичны корреспондентским счетам, но предназначены для обслуживания потребностей филиала банка, расположенного вне места нахождения основного офиса. В соответствии со ст. 860 ГК правила гл. 45 ГК распространяются на корреспондентские счета и корреспондентские субсчета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

3. Правовая природа договора банковского счета носит спорный характер.

В дореволюционной правовой литературе и в работах по праву первых лет советской власти договор банковского счета рассматривался как разновидность бессрочного вклада <*>. Аналогичный подход можно встретить и в современной научной литературе <*>. Таким образом, договор банковского счета, как бы он ни назывался (договор текущего либо расчетного счета), рассматривался как разновидность договора банковского вклада, которая предполагает прием и выдачу вклада по частям, в том

числе в пользу третьих лиц.

<*> См.: Шершеневич Г.Ф. Указ. соч. С. 481; Агарков М.М. Указ. соч. С. 71.

<*> См.: Новоселова Л.А. Проблемы гражданско-правового регулирования расчетных отношений. С. 31.

Изложенный взгляд на договор банковского счета не случаен, так как исторически договор банковского счета, действительно, возник из вклада до востребования. Однако постепенно банки стали кассирами своих клиентов, осуществляющими платежи третьим лицам и получающими от них суммы, причитающиеся их клиентам. Возникли специальные институты, осуществляющие эти операции, - жиробанки ("giro" в переводе с греческого означает "круг") <*>. В результате появилась особая категория вкладов до востребования, которые стали открываться специально для расчетов. Их стали называть по-разному: расчетные, текущие или банковские счета. Соответственно изменилась правовая цель таких договоров.

<*> См.: Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. М., 1986. С. 13.

Указанные изменения юридической цели вкладов до востребования привели к

переосмыслению конструкции договора банковского (расчетного, текущего) счета и в отечественной правовой науке. По-прежнему признавая остаток счета как разновидность вклада (займа) клиента, в 1956 г. некоторые ученые уже не рассматривали расчетные операции только как способ возврата (приема) этого вклада. Они увидели в них самостоятельный вид расчетных отношений <*>. В результате был предложен взгляд на правовую природу договора банковского счета как на сложную совокупность самостоятельных договоров, объединяемых расчетным счетом <*>. Разновидностью этой же позиции является характеристика договора банковского счета как договора смешанного типа, сочетающего элементы договора займа, поручения и комиссии <***>.

<*> См.: Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956. С. 75.

<*> См.: Там же. С. 80.

<***> См.: Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. М., 1994. С. 106.

Можно ли считать договор банковского счета договором, сочетающим элементы различных гражданско-правовых конструкций <*>, либо он является самостоятельным договором? Для ответа на этот вопрос проанализируем отношения, связанные с остатком средств на счете, и отношения по осуществлению банком безналичных расчетов, которые входят в состав договора банковского счета.

<*> Взгляд на правовую природу договора банковского счета как на сложную совокупность самостоятельных договоров или элементов этих договоров имеет ряд существенных недостатков. Почти сразу стало очевидно, что все элементы договора банковского счета, во-первых, не вполне вписываются в родовые конструкции договора займа, хранения и поручения и, во-вторых, тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены: остаток на счете служит возмещением расходов банка по совершению им расчетных операций; в результате расчетных операций изменяется остаток счета. Первое из указанных обстоятельств было отмечено самой Е.А. Флейшиц: "В договоре расчетного счета либо вовсе нет перехода права собственности, либо этот переход не имеет определяющего значения... Но в отличие от займа этот договор не реальный, а консенсуальный... Таким образом, договор вклада, составляющий часть договора расчетного счета, сохраняет две черты договора займа: 1) сумма "займа" поступает в распоряжение "заемщика" и 2) "заемщик" обязан вернуть сумму "займа" по законному требованию "заимодавца" (см.: Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. С. 83 - 84).

По мнению Е.А. Компанеец и Э.Г. Полонского, "взгляд на договор расчетного счета как на сочетание договоров займа, хранения и поручения неверен потому, что ни один из этих договоров не может быть отождествлен с договором расчетного счета; нельзя также считать, что договор расчетного счета - это комплекс указанных договоров... Иррегулярная поклада имеет черты сходства с займом: объект договора - вещи, определяемые родовыми признаками. Но цель заключения этих договоров различна: при иррегулярной покладе взявший родовые вещи не берет у депонента займы, а сам оказывает ему услугу. При возмездном хранении сдавший вещь на хранение платит вознаграждение хранителю, а по договору расчетного счета банк в некоторых случаях платит проценты владельцу счета. Заем и безвозмездное хранение - договоры односторонние; договор расчетного счета - двусторонний. Нельзя также сводить договор расчетного счета к договору поручения, так как поручение лежит в основе не расчетного счета, а тех операций, которые совершаются на базе расчетного счета" (см.: Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. М., 1967. С. 210 - 211).

Я.А. Куник подверг сомнению возможность применения конструкции договора займа при регулировании отношений по договору банковского вклада (аналогично - к отношениям по "хранению" средств на банковском счете). Он считал, что вряд ли правомерно определять природу денежного вклада хозоргана в банке как отношения займа. По договору займа, по мнению указанного автора, вещи переходят в собственность заемщика, чего нет при внесении вклада, т.е. характерная особенность договора займа - переход вещей в собственность заемщика. Так как вклады в банк вносятся в безналичном порядке, то при этом нет в наличии материальных вещей, в данном случае - денег, которые могли бы перейти в собственность банка (см.: Куник Я.А. Кредитные и расчетные отношения в торговле. М., 1970. С. 204). Указанные и другие аналогичные

соображения привели к появлению взгляда на правовую природу договора банковского счета как на самостоятельный гражданско-правовой договор (см.: Шкундин З.И. О юридической природе расчетного счета // Советское государство и право. 1950. N 5. С. 40 - 41; Компанеец Е.С., Полонский Э.Г. Указ. соч. С. 208-210; Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 702; Поленина С.В. Правовые формы иногородних расчетов между социалистическими организациями: Автореф. дис... канд. юрид. наук. М., 1953. С. 8 - 9). Несколько иную позицию занимает О.М. Олейник. Она считает договор банковского счета самостоятельным договором, поскольку он сочетает в неразрывном единстве частноправовые и публично-правовые черты (см.: Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., 1997. С. 246 - 250).

Банк занимается деятельностью по привлечению средств на счета не затем, чтобы их хранить. Он намеревается использовать полученные средства в качестве кредитных ресурсов. На первый взгляд, конструкция договора хранения здесь неприменима так же, как и в отношении банковского вклада. Однако цель, которую преследует банк, привлекая чужие денежные средства, противоречит цели, которую преследует клиент, открывая банковский счет: средства, помещенные на счет, должны быть всегда в распоряжении клиента, ибо их основная задача - служить денежным покрытием по расчетным сделкам.

Вначале практика, а затем законодательство постепенно нашли выход из указанного выше конфликта интересов. В соответствии с п. 2 ст. 845 ГК банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться ими. Поэтому кредит выдается за счет средств на счетах в особом порядке. Если бы отношения по поводу остатка средств на счете можно было бы рассматривать как договор займа, то выдача кредита должна была бы сопровождаться уменьшением остатка средств на счете клиента. Между тем этого не происходит. Как известно, банк выдает кредиты за счет общих пассивов. Проще говоря, кредит выдается заемщику за счет всех собранных банком денег обезличенно, без уменьшения остатков средств на счетах конкретных клиентов. И только правила бухгалтерского учета и составления баланса не позволяют банку выдать кредитов больше, чем он собрал средств: статьи актива и пассива бухгалтерского баланса банка должны совпадать.

При предоставлении кредита за счет средств, находящихся на счетах (в отличие от кредитования за счет срочных вкладов), происходит дополнительная эмиссия безналичных денег. При кредитовании за счет средств, помещенных клиентом на

срочный вклад, указанная ситуация не возникает, поскольку до наступления срока возврата вклада вкладчик по общему правилу лишается права воспользоваться суммой вклада с целью совершения платежей по своим обязательствам.

Таким образом, отношения между банком и клиентом по поводу остатка средств на счете, которые происходят от правоотношений по вкладам до востребования, в настоящее время настолько видоизменились, что их уже нельзя однозначно отнести ни к займу, ни к хранению. Кроме того, нельзя не заметить, что рассматриваемые отношения нельзя свести только к обязанности банка вернуть клиенту вложенные им средства. Эти отношения гораздо сложнее, поскольку помимо исполнения указанной обязанности банк должен вести учет постоянно меняющегося остатка средств на счете клиента. Отсюда следует, что отношения по поводу остатка средств на счете приобрели самостоятельный характер.

Заключая договор банковского счета, банк не принимает на себя обязательство совершить какие-либо конкретные расчетные сделки, что соответствовало бы конструкции комиссии или поручения. На него возлагается общая обязанность совершать в будущем те расчетные сделки, в которых возникнет необходимость. Банк не вправе отказать клиенту в расчетных сделках, если указания клиента соответствуют законодательству и имеется денежное покрытие в виде остатка счета. Следовательно, тот элемент договора банковского счета, который связан с осуществлением банком расчетных сделок, ближе всего не к комиссии, поручению или агентскому договору, а представляет собой рамочное соглашение о совершении в будущем расчетных сделок. Соответственно расчетные сделки, совершаемые на основе договора банковского счета, являются исполнением этого договора <*>. Этот элемент договора возлагает на банк обязанность осуществлять для клиента юридически значимые действия (совершать и принимать платежи), а клиенту предоставляет право требовать от банка выполнения указанных действий. Содержание будущих договоров определено лишь примерно. Сроки, количество и сумма предстоящих платежей, а также наименование и платежные реквизиты плательщиков и получателей средств определяются по воле клиента.

<*> См.: Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. С. 80; Новоселова Л.А. Банковские сделки в Гражданском кодексе Российской Федерации 1996 года // Правовое регулирование банковской деятельности. М., 1997. С. 143.

Таким образом, договор банковского счета следует рассматривать как совокупность трех видов отношений:

а) по поводу совершения в будущем расчетных операций (рамочное соглашение);

б) по поводу остатка счета (самостоятельный вид отношений);

в) по поводу учета постоянно меняющегося остатка счета (разновидность договора услуг).

Основополагающий элемент договора банковского счета - это обязательство банка совершать расчетные сделки. Указанный элемент определяет юридическую цель договора банковского счета - безналичные расчеты. Второй и третий элементы договора банковского счета обслуживают основной: остаток на счете служит денежным покрытием расчетных операций, непрерывное осуществление которых изменяет сумму денег на счете. Учитывая неразрывную связь обоих элементов договора банковского счета, несводимость отношений по остатку счета ни к займу, ни к хранению, необходимо сделать вывод, что договор банковского счета на сегодняшний день является самостоятельным гражданско-правовым договором.

4. Сторонами договора банковского счета являются банк (другая кредитная организация) и клиент. Банк (другая кредитная организация) - любая кредитная организация, получившая лицензию Банка России на право осуществления банковских операций, а также сам Центральный банк РФ. Клиент - любое лицо (государство, российские и иностранные юридические и физические лица, лица без гражданства), которое пользуется услугами банка по открытию и ведению счетов и совершению

расчетных операций.

Таким образом, редакция п. 1 ст. 845 ГК указывает на специальный субъектный состав договора банковского счета. Отсюда следует вывод, что гл. 45 ГК распространяется только на те "денежные счета", которые открыты на балансе банков или небанковских кредитных организаций. Поэтому она не распространяется на "денежные" счета организаций, не имеющих статуса банка или небанковской кредитной организации. Например, нормы ГК о договоре банковского счета не распространяются на бюджетные счета, открытые в едином учетном регистре Федерального казначейства (п. 1 ст. 254 БК РФ), поскольку оно не является кредитной организацией.

5. Законодательство о договоре банковского счета не содержит каких-либо специальных правил относительно его формы. Следовательно, необходимо исходить из общих норм ГК о письменной форме сделок юридических лиц между собой и с гражданами (п. 1 ст. 161). Договор банковского счета на практике оформляется, как правило, двумя способами: путем составления и подписания договора в виде единого документа и без такого документа. Отсутствие договора банковского счета в виде единого документа, подписанного сторонами, не означает отсутствия договорных отношений. Подача клиентом заявления об открытии счета является офертой, а разрешительная надпись руководителя банка - акцептом.

6. Срок не является необходимым условием договора банковского счета, который может быть и бессрочным. Однако по заявлению одной из сторон договора срок может стать его существенным условием, если на этот счет достигнуто соглашение (п. 1 ст. 432 ГК). В последнем случае истечение срока прекращает договор без судебного решения.

7. Права и обязанности сторон. По договору банковского счета банк обязан вести счет клиента, своевременно и правильно совершать по поручению клиента расчетно-кассовые операции, платить клиенту за остаток средств на его счете и хранить банковскую тайну.

Обязанность банка вести счет клиента в законодательстве именуется иначе. В соответствии с п. 1 ст. 845 ГК банк обязуется зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства. Однако редакция указанной статьи ГК не в полной мере отражает содержание рассматриваемой обязанности банка. Банковские правила обязывают банк не только зачислять, но и списывать средства со

счета клиента. Иными словами, банк должен учитывать непрерывно меняющийся остаток денежных средств или, используя употребляемый на практике термин, "вести счет клиента".

Обязанность банка по своевременному и правильному совершению расчетно-кассовых операций <*> заключается в соблюдении им сроков и порядка осуществления указанных действий, установленных законодательством. При заключении договора банковского счета банк обязуется выполнять расчетно-кассовые операции не в какие-то определенные сроки и (или) заранее установленном объеме, а по мере необходимости. Иными словами, обязательство банка заключается в том, чтобы не отказываться от выполнения расчетных и кассовых операций в интересах клиента, если в будущем у последнего возникнет такая потребность. Вместе с тем обязанность банка осуществить конкретную расчетную или кассовую операцию возникает только при выполнении клиентом некоторых встречных обязанностей. Так, банк обязан совершать по требованию клиента операции по выдаче средств со счета и кредитовым переводам (расчеты платежными поручениями) или расчетам аккредитивами: 1) при наличии остатка на счете, достаточного для выполнения соответствующей операции; 2) при соответствии поручения клиента законодательству и договору банковского счета. Банк обязан совершить по требованию клиента операцию по дебетовому переводу (инкассовым операциям) при соответствии поручения клиента законодательству и договору банковского счета. Необходимость предоставления банку плательщика (или другому банку, исполняющему поручение о переводе средств) соответствующего денежного возмещения подтверждена арбитражной практикой <***>.

<*> Расчетные операции охватывают действия банка по безналичным расчетам, т.е. по выполнению поручений клиента о платежах и зачислении сумм, поступающих на его счет. Указанные действия выполняются банками без передачи наличных денег путем совершения записей по счетам и, как правило, направлены на прекращение денежных обязательств клиента перед банком и третьими лицами, а также последних перед клиентом. Вместе с тем имеются расчетные операции, которые не преследуют такой цели, например, при переводе соответствующих сумм с одного принадлежащего клиенту счета на другой его счет. Кассовые операции - действия банка по приему от клиента наличных денег, их пересчет и выдача наличных денег со счета.

<***> См.: Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 6 августа 1996 г. N 666/96 // ВВАС РФ. 1966. N 10. С. 94.

Своевременное и правильное осуществление расчетных операций заключается в соблюдении банком установленных законодательством и договором сроков, очередности и оснований платежей.

В рамках договора банковского счета действуют сроки осуществления операций по счету, определяемые в соответствии со ст. 849 ГК и ст. 31 Закона "О банках и банковской деятельности".

В соответствии с п. 1 ст. 849 ГК банк обязан зачислять адресованные клиенту средства не позднее дня, следующего за датой поступления в банк соответствующего расчетного документа. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Под термином "день", использованным в ст. 849 ГК, следует понимать "банковский" (или "операционный") день, т.е. часть рабочего времени банка, когда он осуществляет соответствующие операции.

Начало течения сроков совершения операций по счету определяется моментом поступления в банк документов, установленных банковскими правилами, которые позволяют банку правильно произвести записи по счету клиента. Конкретные виды документов определяются по-разному в зависимости от формы расчетов и способа передачи информации о платежах (бумажные или электронные расчеты).

Не позднее дня, следующего за датой поступления соответствующего расчетного документа, банк обязан начать выполнение поручения клиента о безналичном перечислении средств путем списания средств со счета или отправки расчетных документов в другой банк для завершения соответствующей операции. Установленные ст. 849 ГК сроки выдачи и перечисления денег могут быть увеличены или уменьшены

законом, банковскими правилами, договором банковского счета, а также платежным документом (ст. 31 Закона "О банках и банковской деятельности").

Очередность платежей - определенная законодательством последовательность списания средств с банковских счетов по нескольким расчетным документам, срок оплаты которых уже наступил. Статья 855 ГК устанавливает два правила определения очередности платежей со счетов, принадлежащих как клиентуре, так и кредитным организациям. Первое относится к тем случаям, когда остаток на счете позволяет полностью рассчитаться по всем предъявленным требованиям. В этой ситуации предъявленные к счету документы должны оплачиваться в порядке календарной очередности платежей, т.е. в порядке их поступления в банк плательщика (наступления сроков платежа). Исключения из этого правила могут быть предусмотрены законом. Второе правило применяется при недостаточности средств на счете плательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. Для этого случая законодательство <*> устанавливает шесть групп очередности платежей.

<*> См.: Постановление Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1997 г. N 21-П "По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации" // СЗ РФ. 1997. N 52. Ст. 5930.

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

Во вторую очередь - по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по

выплате вознаграждений по авторскому договору.

В третью очередь списываются средства по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисляются денежные средства для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту).

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

В пятую очередь - по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований.

В шестую очередь - по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Очередность платежей, установленная ст. 855 ГК, применяется только при безналичных расчетах, в том числе при обращении взыскания на безналичные денежные средства должника через банк. При обращении взыскания на имущество должника через судебного пристава-исполнителя применяется очередность, установленная ст. 78 Федерального закона от 21 июля 1997 г. "Об исполнительном производстве" <*>. В случае признания юридического лица банкротом платежи с его счета осуществляются в очередности, предусмотренной ст. 64 ГК.

<*> СЗ РФ. 1997. N 30. Ст. 3591.

При наличии нескольких счетов плательщика в одном и том же банке очередность платежей, установленная ст. 855 ГК, применяется по каждому счету в отдельности.

По общему правилу основанием списания средств со счета для банка является либо прямое распоряжение владельца счета (п. 1 ст. 854 ГК), либо его согласие (акцепт) (ст. 874).

В соответствии с п. 3 ст. 845 ГК банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Однако указанное право может быть ограничено законом. Частным случаем такого ограничения является норма п. 2 ст. 854 ГК. Она допускает возможность списания денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения (согласия) клиента по решению суда, а также в случаях, определенных законом.

Обязанность банка платить клиенту за остаток на счете сформулирована в ст. 852 ГК. Указанная норма устанавливает презумпцию существования такой обязанности банка. Однако в договоре банковского счета может быть предусмотрено, что проценты за остаток средств на счете не начисляются. Причитающееся клиенту вознаграждение исчисляется, как правило, в виде процентов годовых. Сумма вознаграждения зачисляется на счет клиента ежеквартально. Договор может предусматривать иной период начисления и выплаты процентов. Когда в договоре не определен размер вознаграждения за остаток на счете, величина процентной ставки за пользование средствами клиента определяется в размере процентов, уплачиваемых банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК). При наличии встречных платежных обязательств банка и клиента обязательство по начислению и выплате процентов на остаток счета может быть прекращено зачетом (ст. 853 ГК).

Обязанность хранить банковскую тайну <*> возлагается на банк или другую кредитную организацию в качестве одного из условий договора банковского счета, предусмотренного законом (п. 1 ст. 432 ГК). Однако круг субъектов, обязанных обеспечивать соблюдение правового режима охраны информации, называемого банковской тайной, значительно шире. Это кредитные, аудиторские организации и ЦБ РФ. Кредитные организации гарантируют тайну сведений о счетах и вкладах, операциях по счетам и вкладам, сведений о своих клиентах (п. 1 ст. 857 ГК) и корреспондентах, а

также иной информации, устанавливаемой кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону (ст. 26 Закона "О банках и банковской деятельности").

<*> Под термином "банковская тайна" следует понимать особый, определенный законом, правовой режим информации о клиентах, которая стала известна банку в силу его банковской деятельности. Этот правовой режим обязывает банк не разглашать полученные сведения, а также определяет порядок и условия предоставления банком указанной информации третьим лицам без согласия своих клиентов.

Таким образом, объект охраны составляют сведения о личности клиента, об их операциях и состоянии счета.

Перечень операций по счету, на которые распространяется действие банковской тайны, определяется в соответствии со ст. 848 ГК. Тайна распространяется и на движение средств по счету (размер, время и сумма поступления или изъятия, от кого и по каким основаниям поступают суммы, и проч.). Сведения, составляющие банковскую тайну, должны быть получены кредитной организацией в процессе осуществления ею банковских операций и других сделок, предусмотренных ст. 5 Закона "О банках и банковской деятельности".

Каких-либо пределов для распространения правового режима банковской тайны на иные сведения (ст. 26 Закона "О банках и банковской деятельности") федеральное законодательство не содержит. Однако Постановлением Совета Министров РФ от 5 декабря 1991 г. N 35 "О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну" <*> определены сведения, которые не охватываются понятием "банковская тайна". Требования указанного нормативного акта следует также учитывать при определении объема информации, включаемой в понятие "сведения о клиентах и корреспондентах". Сюда могут относиться любые данные о правовом, социальном, семейном и т.п. положении клиента, кроме перечисленных в указанном Постановлении

Совета Министров РФ. Например, информация о наличии у клиента несовершеннолетнего ребенка, на содержание которого он регулярно переводит деньги, должна быть включена в понятие банковской тайны.

<*> СП РФ. 1992. N 1 - 2. Ст. 7.

Помимо сведений, указанных в п. 2 ст. 857 ГК, Банк России не вправе разглашать данные о счетах, вкладах, конкретных сделках и операциях, полученных им из отчетов кредитных организаций или в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Конкретный перечень лиц, обязанных сохранять банковскую тайну, включает в себя всех служащих перечисленных организаций независимо от их должности и от того, входит ли работа с охраняемыми сведениями в круг их непосредственных служебных обязанностей. Если о банковских операциях узнает частное лицо (из разговоров, писем и т.п.), то оно не обязано соблюдать тайну.

Статьей 26 Закона "О банках и банковской деятельности" предусмотрено, что уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" <*>. В соответствии со ст. 8 Закона работники уполномоченного органа при исполнении Закона обеспечивают сохранность ставших им известными сведений, связанных с деятельностью уполномоченного органа, составляющих банковскую тайну, и несут

установленную законодательством РФ ответственность за разглашение этих сведений.

<*> СЗ РФ. 2001. N 33 (ч. I). Ст. 3418; 2002. N 44. Ст. 4296.

Организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" <*> (далее - Закон о страховании вкладов). В соответствии со ст. 31 и 32 Федерального закона Агентство по страхованию вкладов может получить информацию, составляющую банковскую тайну, как непосредственно от банков, так и в результате участия служащих Агентства в проверках кредитных организаций, осуществляемых Банком России.

<*> СЗ РФ. 2003. N 52 (ч. I). Ст. 5029.

Пределы раскрытия банковской тайны (порядок и условия предоставления указанной информации) без согласия владельцев счетов определяются законодательством.

В соответствии со ст. 26 Закона "О банках и банковской деятельности" справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, органам государственной налоговой службы, таможенным органам РФ в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством РФ справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

За разглашение банковской тайны ЦБ РФ организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации,

уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом (ст. 26 Закона "О банках и банковской деятельности").

Указанные организации могут быть привлечены к гражданско-правовой ответственности в форме возмещения убытков. Кроме того, клиент вправе потребовать возмещения морального вреда в порядке, предусмотренном ст. 151 и 152 ГК. Их должностные лица и иные работники могут быть подвергнуты дисциплинарным взысканиям и привлечены к материальной ответственности в случаях и порядке, установленных ТК.

Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, может повлечь уголовную ответственность соответствующих лиц в случаях, предусмотренных в ст. 183 УК.

По договору банковского счета клиент обязан: платить банку вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание; предоставлять банку денежное покрытие для расчетно-кассовых операций.

В соответствии с п. 1 ст. 851 ГК в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Расчетно-кассовое обслуживание клиента на практике осуществляется, как правило, возмездно. Договор банковского счета должен определять его размер. В противном случае клиент обслуживается безвозмездно. Банк, как правило, компенсирует свои издержки по бесплатному обслуживанию за счет более низких процентных ставок за остаток на счете. В соответствии со ст. 30 Закона "О банках и банковской деятельности" стоимость банковских услуг должна быть указана в договоре клиента с банком, что не согласуется со ст. 851 ГК. В соответствии с п. 2 ст. 3 ГК в этом случае применяется норма ГК.

В некоторых случаях закон освобождает клиента от оплаты расчетных услуг банков (п. 3 ст. 28 Федерального закона от 12 января 1996 г. "О профессиональных союзах, их правах и гарантиях деятельности" <*>; ст. 60 НК).

<*> СЗ РФ. 1996. N 3. Ст. 148.

При наличии встречных платежных обязательств в отношении обязанности клиента оплатить услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в силу ст. 853 ГК может применяться зачет взаимных требований.

Обязанность предоставлять банку денежное покрытие для расчетно-кассовых операций исполняется клиентом путем пополнения счета из различных источников (переводы третьих лиц, внесение наличных денег в случаях, допускаемых законодательством, и т.п.) <*>. При этом клиент не обязан все свои деньги инвестировать именно на банковский счет. Однако он должен обеспечить наличие на счете остатка, достаточного для беспрепятственного осуществления банком расчетных и кассовых операций. Невыполнение указанной обязанности может повлечь за собой право банка отказать в расчетно-кассовых операциях.

<*> На профессиональном языке банковских работников указанные действия называются "подкреплением" счета.

8. Ответственность по договору банковского счета. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора банковского счета предусмотрена ст. 856 ГК. Она применяется к банку не за все нарушения правил расчетных операций, а только за непосредственно связанные с операциями по счету клиента. Ответственность за ненадлежащее перечисление банком безналичных денег со счета на счет регулируется правилами о соответствующих формах расчетов (см. ст. 862, 866, п. 3 ст. 874, ст. 885 ГК).

Ответственность по ст. 856 ГК может наступить за следующие виды нарушений:

а) несвоевременное зачисление банком денежных средств (т.е. с нарушением сроков, установленных ст. 849 ГК), причитающихся владельцу счета и поступивших на корреспондентский счет банка плательщика вместе с документами, определяющими получателя платежа.

Частный случай несвоевременного зачисления - ситуация, когда причитающиеся владельцу счета средства вообще не были зачислены на его счет ("незачисление" средств). Если спорная сумма по ошибке оказалась на счете другого лица, то данные действия следует квалифицировать как незачисление денег на счет получателя;

б) необоснованное списание средств со счета, под которым следует понимать, например, бесспорное (безакцептное) списание по неправильно оформленному расчетному документу, при отсутствии расчетного документа или списание большей суммы, чем указано в расчетном документе, и т.п.

Неустойка должна начисляться со дня, когда банк необоснованно списал средства и до их восстановления на счете, по учетной ставке ЦБ РФ на день восстановления средств на счете. Если требование удовлетворяется в судебном порядке, то ставка процента может быть определена на день либо предъявления иска, либо вынесения решения;

в) невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета, под которым следует понимать:

при внутрибанковских расчетах - отсутствие факта зачисления переводимых средств на счет получателя в срок, установленный ст. 849 ГК;

при межбанковских расчетах - отсутствие факта передачи расчетных документов в банк-посредник (или банк получателя платежа при наличии прямых корреспондентских отношений между банками) вместе с соответствующим денежным покрытием в течение сроков, установленных ст. 849 ГК.

За указанные нарушения банк должен уплатить клиенту проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК. Арбитражная практика исходит из того, что предусмотренная ею ответственность по форме является законной неустойкой <*>. Отсюда следует сделать вывод, что условие договора банковского счета об исключении такой ответственности либо об уменьшении ее размера в силу п. 2 ст. 332 ГК недействительно.

<*> См.: п. 20 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" // ВВАС РФ. 1998. N 11.

Согласно ст. 395 ГК размер процентов определяется существующей в месте жительства (нахождения) кредитора учетной ставкой банковского процента. Судебная практика понимает под "учетной ставкой банковского процента" процентную ставку ЦБ РФ за пользование централизованными кредитными ресурсами (ставку рефинансирования). Однако она установлена только для рублевых обязательств. При нарушении банком

договора валютного счета размер процентов определяется на основании публикаций в официальных источниках информации о средних ставках банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым в месте нахождения кредитора. Если отсутствуют и такие публикации, размер подлежащих взысканию процентов устанавливается на основании предоставляемой истцом в качестве доказательства справки одного из ведущих банков в месте нахождения кредитора, подтверждающей применяемую им ставку по краткосрочным валютным кредитам (п. 52 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. N 6/8 "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" <*>).

<*> ВВАС РФ. 1996. N 9.

Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета" (п. 8) установлено, что в случае просрочки исполнения банком платежного поручения клиента последний вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказать от исполнения указанного поручения и потребовать восстановления не переведенной по платежному поручению суммы на его счете.

Если убытки, причиненные владельцу счета в связи с нарушениями, перечисленными в ст. 856 ГК, превышают сумму причитающейся ему неустойки, то клиент вправе требовать от банка возмещения убытков в части, превышающей эту сумму <*>.

<*> ВВАС РФ. 1999. N 7. С. 7.

Арбитражная практика не допускает одновременного взыскания с должника неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами, предусмотренных ст. 395 ГК <*>. Поэтому с банка, допустившего указанные выше нарушения, нельзя одновременно взыскать указанную в комментируемой статье неустойку и проценты за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК).

<*> См., например: Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 8 октября 1998 г. N 13/14 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами".

9. Прекращение договора банковского счета. Статья 859 ГК устанавливает специальный порядок одностороннего досрочного расторжения договора банковского счета. Она устанавливает разную процедуру одностороннего досрочного расторжения договора банковского счета в зависимости от инициатора такого расторжения - банка или клиента.

Клиент вправе по своему заявлению досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин. Правило п. 1 ст. 859 ГК представляет собой частный случай нормы об одностороннем внесудебном порядке отказа от дальнейшего исполнения договора, предусмотренный п. 3 ст. 450 ГК.

Договор банковского счета должен считаться прекращенным с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора (закрытии счета), если

более поздний срок не указан в заявлении (п. 13 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета").

В соответствии с пп. 2 п. 2 ст. 450 ГК суд может расторгнуть договор по требованию одной стороны в случаях, установленных законом. Пункт 2 ст. 859 ГК устанавливает такие случаи для договора банковского счета, который расторгается по инициативе банка. Поэтому в отличие от клиента банк может в одностороннем порядке расторгнуть договор только в суде и только в случаях, перечисленных в ст. 859 ГК:

а) если в течение месяца после получения клиентом соответствующего предупреждения банка остаток на его счете будет ниже минимальной суммы (неснижаемый остаток), установленной банковскими правилами или договором. Однократное непродолжительное увеличение остатка до минимальной суммы и выше, произведенное в течение указанного срока, прерывает его. Банк вновь должен направить клиенту предупреждение, чтобы получить возможность затем обратиться в суд. Банковские правила не содержат нормы, определяющей минимальную сумму остатка на счете, поэтому она может быть установлена только договором. Отсутствие такого условия в договоре с клиентом лишает банк права расторгнуть договор банковского счета по указанному основанию. Он не может ссылаться ни на собственную практику, сложившуюся у него с другими клиентами, ни на банковский обычай, которого нет;

б) при отсутствии в течение года операций по счету, которое, как правило, означает, что клиент открыл счет в другом банке либо прекратил свою деятельность вообще. Под термином "операция" следует понимать действие по списанию либо по зачислению средств на счет (т.е. расчетную операцию). Другие операции, например предоставление выписок, не прерывают установленного годового срока. Иные правила расторжения договора при отсутствии операций могут быть предусмотрены договором.

В п. 11 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. N 5 указано, что законом не предусмотрено возможности ограничения права клиента на расторжение договора. Статья 859 ГК содержит также исчерпывающий перечень условий, выполнение которых дает право банку просить суд о расторжении договора банковского счета.

Ни банк, ни суд не вправе решать вопрос о расторжении договора банковского счета в зависимости от выполнения инициатором закрытия счета каких-либо других дополнительных условий. Поэтому при наличии в договоре банковского счета условия, ограничивающего право клиента на расторжение договора в зависимости от факта невозвращения банку полученного кредита или по каким-либо другим причинам, арбитражные суды расценивают такие условия как ничтожные.

Расторжение договора банковского счета влечет следующие правовые последствия:

а) расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента;

б) расчетные документы, находящиеся в картотеке к закрытому счету клиента, должны быть возвращены их составителям;

в) банки обязаны в пятидневный срок уведомить налоговые органы и исполнительные органы фонда социального страхования, расположенные по месту учета владельцев закрытых счетов (ст. 86 НК), о закрытии счетов клиентуры;

г) расторжение договора порождает обязанность банка вернуть клиенту оставшиеся денежные средства, выплатить проценты, предусмотренные договором и начисленные на день закрытия счета. В случае неправомерного удержания банком остатка средств закрытого счета свыше срока, установленного ст. 859 ГК, на эту сумму должны начисляться проценты, предусмотренные ст. 395 ГК.

В практике возник вопрос о возможности возврата клиенту остатка закрытого счета при условии, что до его закрытия к счету были применены меры по аресту денежных средств или приостановлению операций. Известно, что иногда клиенты закрывают свои счета с целью уйти от применения указанных мер по ограничению распоряжения счетом. Такие действия следует квалифицировать как злоупотребление правом (ст. 10 ГК). Очевидно, банк не должен помогать в этом клиенту. Поэтому банковский счет должен быть закрыт, но находящиеся на нем денежные средства не подлежат возврату до снятия санкций <*>;

<*> См.: письмо МНС России от 16 сентября 2002 г. N 24-1-13/1083-АД665; письмо Юридического департамента Банка России от 22 октября 2002 г. N 31-1-5/2181.

д) все поступающие к счету после его закрытия расчетные документы подлежат возврату.

Помимо случаев, перечисленных в ст. 859 ГК, договор банковского счета может прекратиться, например, по общим основаниям прекращения обязательств, предусмотренным в гл. 26 ГК, по соглашению сторон (п. 1 ст. 450 ГК), а также в связи с истечением срока его действия. По общему правилу срок не является существенным условием договора этого типа. Однако, во-первых, он может стать таковым по воле сторон, включивших его в текст договора (абз. 2 п. 1 ст. 432 ГК). Во-вторых, он может быть предусмотрен в нормативных актах. Например, в соответствии с п. 3.1.2 Инструкции ЦБ РФ от 28 декабря 2000 г. N 96-И "О специальных счетах нерезидентов типа "С" <*> срок действия заключаемого с нерезидентом договора банковского счета на открытие и ведение счетов типа "С" в валюте РФ не может превышать срока действия разрешения на перевод денежных средств со счетов нерезидентов типа "С" для инвестиции и может быть продлен при условии выдачи разрешения на новый срок. Во втором случае истечение срока прекращает договор без судебного решения.

<*> Счет типа "С" открывается нерезидентам для операций с некоторыми видами ценных бумаг (ВБР. 2001. N 41 - 42).

В банковской практике возник вопрос о том, вправе ли банк закрыть счет гражданина-предпринимателя на основании свидетельства о его смерти. Представляется, что банк должен это сделать по следующей причине. Счет предпринимателя имеет специальный правовой режим и может использоваться только гражданином, имеющим статус предпринимателя. Если наследники умершего владельца счета не являются предпринимателями, они не могут приобрести права и обязанности по договору банковского счета гражданина-предпринимателя в порядке общей наследственной трансмиссии. Поэтому счет должен быть закрыт, а договор банковского счета следует считать прекратившимся на основании п. 2 ст. 418 ГК. При этом наследники вправе претендовать на остаток закрытого счета в общем порядке.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Ефимова Л.Г. Банковские сделки: Право и практика. М., 2001. С. 137 - 238; 317 - 494.

Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. М., 1996.

Сарбаш С.В. Договор банковского счета. М., 1999.

Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956.