

Глава 24. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ. РАСЧЕТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

24.1. Договор банковского вклада

24.2. Договор банковского счета

24.3. Расчеты платежными поручениями и по аккредитиву

24.4. Расчеты по инкассо

24.5. Расчеты чеками

24.1. Договор банковского вклада

Договор банковского вклада (депозитный договор) - это соглашение, по которому одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 ГК РФ).

Договор является реальным, поскольку для его заключения необходима передача вклада банку, возмездным и односторонне обязывающим.

Предметом договора является денежная сумма (вклад), которая может быть внесена как в наличной, так и в безналичной форме.

Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему. Каких-либо обязанностей перед банком у него не возникает, поэтому депозитный договор является односторонне обязывающим и возмездным. Если в качестве вкладчика в договоре банковского вклада выступает гражданин, на такой договор распространяются правила о публичном договоре.

Сторонами договора являются банк и вкладчик. Вкладчиком может быть любое юридическое или физическое лицо. Банк должен иметь лицензию на совершение банковских операций, предусматривающую право на привлечение денежных средств во вклады.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором (ст. 837 ГК РФ).

Условие договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому

требованию ничтожно. В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата - по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение формы депозитного договора влечет его ничтожность. Письменная форма считается соблюденной не только при подписании сторонами единого документа, но и в том случае, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным вкладчику документом, который отвечает требованиям законодательства, банковским правилам и обычаям делового оборота (ст. 836 ГК РФ).

Банк обязан вернуть вкладчику сумму вклада с уплатой обусловленных договором процентов. Проценты представляют собой плату за пользование заемными средствами, предоставленными вкладчиком банку. Их размер обычно устанавливается в договоре. Однако в силу принципа возмездности депозитных отношений проценты подлежат уплате в любом случае, даже если стороны договора не согласовали их размер. В этом случае банк обязан уплатить их в размере, определяемом по тем же правилам, что и в договоре займа. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять процентные ставки по вкладу, если иное не установлено федеральным законом или договором с вкладчиком (ст. 838 ГК РФ).

У договора банковского вклада с участием граждан-вкладчиков у банка есть существенная особенность: гражданин-вкладчик, открывший счет в банке, вправе дать последнему поручение о перечислении третьим лицам денежных средств со вклада. Для юридических лиц такая операция прямо запрещена п. 3 ст. 834 ГК РФ. Их права ограничиваются возвратом вклада и получением процентов. Все расчеты юридических лиц происходят на основании заключенного ими договора банковского счета.

Возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада (ст. 840 ГК РФ).

24.2. Договор банковского счета

Договор банковского счета консенсуальный, возмездный и двусторонне обязывающий.

Стороны договора - банк и клиент. Банк - организация, получившая лицензию на совершение банковских операций.

В соответствии с существующими банковскими правилами клиентом может быть любое юридическое лицо или гражданин-предприниматель.

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Основное содержание договора - обязанность банка 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. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ст. 845, 846 ГК РФ).

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Банк вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами, и не вправе определять и контролировать использование денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета (ст. 849 ГК РФ).

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет (ст. 852 ГК РФ).

Обязанности клиента - соблюдать правила, предусмотренные банковскими правилами и договором, в том числе оплачивать услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

24.3. Расчеты платежными поручениями и по аккредитиву

Расчеты платежными поручениями - наиболее распространенная форма расчетов. При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (п. 1 ст. 863 ГК РФ).

Банковский перевод осуществляется: за счет средств плательщика; на счет, указанный плательщиком; в срок, установленный законом или в соответствии с ним, если стороны договора банковского счета не установили более короткий срок исполнения перевода (ст. 865 ГК РФ).

Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям закона и установленных в соответствии с ним банковских правил. Для осуществления перевода плательщик представляет в банк поручение на бланке установленной формы. Поручение действительно в течение десяти дней со дня выписки, причем день выписки в расчет не включается.

При несоответствии платежного поручения установленным требованиям банк вправе уточнить содержание платежного поручения. Запрос банка плательщику в этом случае должен быть сделан незамедлительно после получения документа. Если ответ не получен в установленные законом или банковскими правилами сроки (а при их отсутствии - в разумный срок), банк по общему правилу вправе оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику (ст. 864 ГК РФ).

Исполнение поручения состоит в перечислении банком денежной суммы со счета плательщика на счет получателя средств через его банк. Такая обязанность возлагается на банк плательщика, принявший поручение к исполнению, в сроки, предусмотренные законом, банковскими правилами, обычаями делового оборота или договором банковского счета (ст. 865 ГК РФ).

Моментом исполнения поручения плательщика является день зачисления средств на корреспондентский счет банка получателя, который обязан в соответствии со ст. 849 ГК

РФ зачислить поступившие его клиенту средства на счет последнего не позднее дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежного поручения ответственность банка наступает по общим правилам, регулирующим отношения, возникающие в связи с ненадлежащим исполнением денежных обязательств.

Субъекты аккредитивного обязательства - плательщик, банк-эмитент, получатель средств и, как правило, исполняющий банк. Содержанием аккредитивного поручения является принятие на себя банком-эмитентом обязательства перед третьим лицом совершить в соответствии с указаниями плательщика одно или несколько действий либо уполномочить другой банк (исполняющий банк) совершить эти действия. Круг таких действий исчерпывающе определен:

- 1) произвести платежи получателю средств;
- 2) оплатить, или учесть, или акцептовать переводной вексель (ст. 867 ГК РФ).

Закон предусматривает следующие виды аккредитива:

1. Отзывным признается аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств. Исполняющий банк обязан осуществить платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление об изменении условий или отмене аккредитива. Аккредитив является отзывным, если в его тексте прямо не установлено иное (ст. 868 ГК РФ).

2. Безотзывным признается аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк, участвующий в проведении аккредитивной операции, может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком дополнительного к обязательству банка-эмитента обязательства произвести платеж в соответствии с условиями аккредитива. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка (ст. 869 ГК РФ).

3. Покрытый аккредитив - аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива в исполняющий банк.

4. Непокрытый аккредитив - аккредитив, при открытии которого банк-эмитент сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка не перечисляет, но предоставляет ему право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Подтверждение аккредитива означает, что исполняющий банк принимает на себя дополнительное к обязательству банка-эмитента обязательство осуществить платеж в соответствии с условиями безотзывного аккредитива (так как подтвержден может быть только безотзывный аккредитив).

По общему правилу ответственность перед плательщиком за нарушение условий аккредитива несет банк-эмитент. Изъятие из этого правила предусмотрено для случая неправильной выплаты исполняющим банком денежных средств по покрытому или подтвержденному аккредитиву вследствие нарушения условий аккредитива - в этом случае ответственность может быть возложена на исполняющий банк (ст. 872 ГК РФ).

24.4. Расчеты по инкассо

При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента выполнить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа (ст. 874 ГК РФ).

Банк-эмитент, получив документы от клиента, начинает процедуру инкассирования сам или направляет их исполняющему банку. При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документа по внешним признакам инкассовому поручению исполняющий банк обязан немедленно известить об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение. Если указанные недостатки не устранены, то исполняющий банк вправе возвратить документы без исполнения.

Представленные на инкассо документы могут подлежать оплате либо по предъявлении, либо в иной срок. Если документы подлежат оплате по предъявлении, то исполняющий банк должен сделать представление к платежу немедленно по получении инкассового поручения. Если же документы подлежат оплате в иной срок, исполняющий банк должен немедленно по получении инкассового поручения представить документы плательщику для акцепта, а требование о платеже банк должен предъявить не позднее срока платежа, указанного в документе.

Полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить их на счет клиента. Частичные платежи могут быть приняты в случаях, когда это установлено банковскими правилами либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении. Исполняющий банк вправе удержать из инкассированных им сумм причитающееся ему вознаграждение и возмещение понесенных им в связи с исполнением инкассового поручения расходов.

Если платеж или акцепт не были получены, что возможно в случае отказа плательщика соответственно от платежа или акцепта, исполняющий банк обязан немедленно известить банк-эмитент о причинах неплатежа или отказа от акцепта, а банк-эмитент, в свою очередь, обязан немедленно информировать об этом клиента, запросив у него указания относительно дальнейших действий. Если клиент не дает такие указания в срок, установленный банковскими правилами или, при его отсутствии, в разумный срок, исполняющий банк вправе возвратить документы банку-эмитенту (ст. 876 ГК РФ).

24.5. Расчеты чеками

Основная особенность расчетов чеками связана с тем, что чек является не только расчетным документом, но в то же время и ценной бумагой, содержащей ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку выплатить указанную в нем сумму чекодержателю.

Участниками чекового правоотношения выступают три лица: чекодатель, плательщик по чеку и чекодержатель. В качестве плательщика в чековом обязательстве может выступать только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Как правило, чек используется для платежа по основному обязательству, существующему между чекодателем и чекодержателем, но сама по себе выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Денежное обязательство, во исполнение которого выдан чек, считается исполненным только в момент получения чекодержателем платежа по чеку.

Чек, являясь ценной бумагой, должен содержать предусмотренные законом обязательные реквизиты, отсутствие большинства из которых лишает его юридической силы: наименование "чек", включенное в текст документа; поручение плательщику (банку) выплатить определенную денежную сумму; наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа, даты и места составления чека; подпись чекодателя (ст. 878 ГК РФ).

Отсутствие в чеке указания места его составления не влечет недействительность чека (в отличие от отсутствия любого из остальных реквизитов) - такой чек рассматривается как подписанный в местонахождении чекодателя. Форма чека и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Чек может быть именованным и переводным. Вид чека определяет способ передачи прав по нему. Права по чеку передаются. Именной чек не подлежит передаче, что означает недопустимость передачи прав по именованному чеку в порядке цессии; индоссамент на плательщика в переводном чеке имеет силу расписки за получение платежа; индоссамент, совершенный плательщиком, недействителен (ст. 880 ГК РФ).

Предъявление чека к платежу возможно путем его непосредственного предъявления банку-плательщику, а также путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо для получения платежа. Инкассированный чек оплачивается в порядке исполнения инкассового поручения. Плательщик по чеку обязан

удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. При оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность последовательного ряда передаточных надписей, но не подписи индоссантов. После оплаты чека плательщик вправе потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа (ст. 882 ГК РФ).

Если банк отказывается оплатить чек, этот факт может быть удостоверен несколькими способами: совершение нотариусом протеста либо составление равнозначного акта в порядке, установленном законом; отметка плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате; отметка инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен, но не оплачен.

Все обязанные по чеку лица (чекодатель, индоссанты, авалисты) отвечают солидарно перед чекодержателем за отказ плательщика от оплаты чека. При этом чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам. Чекодержатель вправе требовать от обязанных по чеку лиц оплаты суммы чека, возмещения своих издержек на получение оплаты, а также уплаты процентов за неисполнение денежного обязательства (ст. 885 ГК РФ).

Для требований, вытекающих из неоплаты чека, установлен сокращенный шестимесячный срок исковой давности.