

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

М.В. Кистерева

Об особенностях стадийности банковского обслуживания, предмете и объекте договора банковского счета

Банковское обслуживание – это одна из сфер деятельности по оказанию финансовых услуг с целью удовлетворения интересов Клиента и банка. Основанием для возникновения различного рода отношений обслуживания в банковской сфере могут являться различные гражданско-правовые договоры, однако договор банковского счета является основополагающим. В настоящей работе автор останавливается на следующих вопросах.

1. Договор банковского счета как предпосылка и необходимое условие для возникновения отношений обслуживания. Предмет и объект договора банковского счета.

2. Стадийность отношений обслуживания в банковской сфере как необходимое условие их осуществления.

В современном гражданском праве России договор банковского счета определяется как договор, по которому 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 [1]. Существо договора дополняется двумя правилами: банк может использовать средства на счете, гарантируя право клиента беспрепятственного распоряжения этими средствами, и

банк не вправе контролировать или определять направление использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором ограничения прав клиента [1].

Анализируя современный взгляд российских правоведов на договор банковского счета, В.В. Витрянский отмечает, что договор банковского счета является консенсуальным, двусторонним и возмездным [2]. С.В. Сарбаш указывает, что «сущность договора банковского счета заключается в том, что каждая из сторон приобретает определенные имущественные блага. Главным благом для клиента является возможность получения соответствующих услуг банка, а для банка – возможность использовать денежные средства клиента»[3]. В работах некоторых авторов, например Е.В. Вавилина, А.А. Груздева, Н.В. Фомичевой, утверждается, что договор банковского счета является публичным договором или приближается к публичному договору. С трактовкой договора банковского счета как публичного договора нельзя согласиться и автор присоединяется к позиции Витрянского, который считает что «договор банковского счета, не обладая всеми признаками публичного договора, не может быть квалифицирован ни в качестве публичного договора, ни в качестве договора, близкого к публичному»[4]. В качестве признака договора банковского счета Витрянский выделяет цель, которую преследует клиент – владелец счета, – обеспечение доступа к системе безналичных расчетов. Безусловно, это важная цель для клиента, однако у него могут быть и другие цели, которые он преследует, открывая счет в банке.

В соответствии с современными представлениями о договоре банковского счета предметом договора признаются услуги, оказываемые банком клиенту – владельцу счета. Заключая договор банковского счета, клиент – владелец счета, получает набор услуг, определенных именно этим договором, которые составляют по существу расчетное обслуживание. Такие пра-

воотношения относятся к отношениям обслуживания, которые автор квалифицирует как отношения обслуживания в узком смысле.

Проведенный автором анализ современной литературы, посвященной вопросам исследования договора банковского счета, показывает, что у авторов нет единого подхода в определении таких важнейших составляющих договора банковского счета, как предмет и объект договора, которые относятся к существенным условиям договора. Л.Г. Ефимова полагает, что «объектом договора банковского счета являются действия банка, на которые вправе притязать клиент – осуществление расчетных сделок, ведение счета и выплата его остатка»[5]. Д.А. Медведев предлагает считать, что «предметом договора банковского счета являются денежные средства клиента, находящиеся на его банковском счете, с которыми осуществляются операции, обусловленные договором»[6, с. 525]. Вавилин, Груздева, Фомичева считают, что «объектом договора являются соответствующие услуги: принятие и зачисление поступающих на счет, открытый клиенту, денежных средств, выполнение распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету. К предмету договора относятся зачисляемые на банковский счет денежные средства клиента». Е.А. Шерстобитов приходит к выводу о том, что, «имеются все основания для рассмотрения договора банковского счета в качестве разновидности договора займа». По мнению автора, следует согласиться с позицией Витрянского о том, что «неправильное определение круга существенных условий этого договора может повлечь за собой весьма серьезные практические последствия».

Предметом всякого обязательства являются действия, которые должен совершить должник (с позиции должника) или право на чужие действия (с позиции кредитора). Поскольку действиями в договоре банковского счета являются: зачисление денежных средств на счет; выполнение поручений кли-

ента о перечислении денежных средств; выдача денежных средств со счета; проведение иных банковских операций, то это и составляет предмет данного договора. В целом предметом договора банковского счета являются услуги, оказываемые банком клиенту, по выполнению конкретных банковских операций.

Автор присоединяется к мнению Витрянского, который указывает, что «невозможно представить, о чем должно быть достигнуто соглашение, если предметом договора банковского счета признать “безналичные денежные средства”» [2]. Кроме того, как он справедливо отмечает, «предмет договора банковского счета не может включать в себя также какие-либо действия банка по погашению денежного обязательства перед клиентом – владельцем счета» [2]. В кратком изложении доводы Витрянского сводятся к следующему:

– выдача денежных средств со счета (либо их перечисление на иной банковский счет в другой банк) представляет собой действия банка, выполняемые по поручению клиента, и ничем не отличаются от иных банковских услуг, оказываемых клиенту по договору банковского счета, а также по другим видам договоров;

– сумма денежных средств, находящихся на счете, определяет размер требований клиента – владельца счета – к банку, в пределах которых банку могут быть даны поручения о проведении банковских операций (включая выдачу средств со счета), а не размер денежного долга (денежного обязательства) банка перед клиентом – владельцем счета.

О возникновении денежного долга можно говорить только в отношении бывшего клиента банка, с которым договор банковского счета расторгнут, и только в отношении остатка денежных средств на счете бывшего клиента. Этот остаток банк обязан выдать клиенту или перечислить на другой счет, по указанию клиента, не позднее семи дней после получения письменного заявления клиента [1].

Объектом договора банковского счета могут быть признаны безналичные денежные средства, поскольку все услуги банка, оказываемые клиенту по договору банковского счета, состоят именно в проведении банковских операций с безналичными денежными средствами, находящимися на счете клиента. В рамках отношений банк – клиент по договору банковского счета эти безналичные денежные средства выражаются записью по счету, определяющую объем требований клиента к банку по осуществлению последним предусмотренных договором банковских операций.

В рамках принятой в настоящее время концепции обязательственно-правовой природы безналичных денежных средств не вполне обоснованно говорить и о том, что договор банковского счета непременно включает в себя денежное обязательство банка перед клиентом – владельцем счета, а также об «обязанности банка возложить на себя денежные обязательства перед третьими лицами по поручению клиента и за счет покрытия, отраженного на счете», как это предлагает А.А. Новоселова [7]. В самом деле, договор банковского счета действителен и при отсутствии на счете денежных средств, а следовательно, и самой возможности какого-либо денежного долга банка перед клиентом. Кроме того, договором банковского счета может быть предусмотрена возможность осуществления платежей со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств. В этом случае банк становится кредитором клиента на соответствующую сумму со дня осуществления платежа [1]. Следовательно, по логике Новоселовой, может сложиться ситуация, когда банк, кредитуя клиента, одновременно создает для себя денежный долг перед клиентом – владельцем счета, на котором отсутствуют денежные средства. Более того, осуществляя платежи за счет средств, находящихся на корреспондентском счете банка, банк еще и возлагает на себя денежные обязательства перед третьими лицами по поручению клиента, на счете которого отсутствуют денежные средства.

Витрянский, анализируя данный подход, указывает, что «возможность использования обязательственных прав требования, вытекающих из договора банковского счета (прав на деньги), образуется не из обстоятельства, содержащего некие денежные обязательства банка перед клиентом, содержащиеся в договоре банковского счета, а из особой правовой природы указанных прав требования и соответствующих обязательств банка, характерными признаками которых являются их абстрактность, безусловность и неограниченность сроком».

Современные авторы, анализируя договор банковского счета, оставляют без внимания такую важную черту отношений обслуживания в банковской сфере, как стадийность их осуществления. В процессе осуществления отношений обслуживания, основанных на договоре банковского счета, стороны (банк и клиент) последовательно проходят три стадии: **предварительную, договорную и заключительную**. Эти стадии находятся в правовом единстве и последовательно осуществляются во времени.

Указанная нами стадийность осуществления отношений обслуживания, основанных на банковском счете, закрепляется в нормативном документе [8], выделяющем предварительную стадию, предшествующую заключению договора банковского счета. Последовательное осуществление стадий реализации отношений обслуживания позволяет достичь цели этих отношений.

Предварительная стадия является важным этапом, на котором, во-первых, определяется субъектный состав договора банковского счета, во-вторых, определяется комплект необходимых документов, которые заявитель должен предоставить банку, в-третьих, производится идентификация будущего клиента, в-четвертых, определяется тип счета, который будет открыт клиенту (текущий, расчетный и т.д.), и, наконец, именно на этом этапе определяется цель, которую клиент желает достичь, открывая счет в банке, и круг отношений обслу-

живания, которые могут сложиться между банком и клиентом после открытия счета. Более того, без прохождения предварительной стадии отношения обслуживания в банковской сфере вообще не возникают.

Определение субъектного состава договора банковского счета на предварительной стадии производится банком с учетом дифференциации клиентов, заданной соответствующим нормативным документом [8]. Дифференциация потенциальных клиентов, заданная нормативным актом Банка России, в свою очередь, создает для банков необходимость разработки внутренних банковских правил работы с определенными категориями клиентов. В гражданском праве России обычаи делового оборота и банковские правила рассматриваются в качестве источников права, поэтому учет этих правил при анализе правового регулирования отношений обслуживания представляется важным.

На основании проведенных исследований правового регулирования отдельных видов отношений обслуживания, связанных с банковским счетом, автором были разработаны рекомендации для включения их в различного рода регламенты (правила) коммерческих банков Российской Федерации. Подобные регламенты составляются как внутренние правила банка по разным направлениям банковской деятельности. Банковские правила разрабатываются в виде единого документа и определяют порядок действий ответственных лиц банка при открытии, ведении и закрытии счетов различных видов клиентам, то есть содержат процедурные (процессуальные) нормы. Регламентация действий участников отношений обслуживания на всех стадиях их осуществления является важнейшей предпосылкой достижения цели этих отношений.

Правила, разрабатываемые банками, призваны максимально конкретно регламентировать как действия сотрудников банка на всех стадиях осуществления отношений обслу-

живания, так и действия самих клиентов [9]. В частности, такие правила (порядок) устанавливаются:

- порядок открытия (закрытия) и ведения банковских счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

- виды счетов;

- порядок работы по кассовому обслуживанию клиентов.

Правила распространяются и на обслуживание клиентов – юридических лиц, участников торгов на фондовых площадках.

В правилах банка, разработанных для юридических лиц, устанавливается полный перечень документов, которые должен представить клиент. При этом перечень документов дифференцируется по резидентам и нерезидентам, коммерческим и некоммерческим юридическим лицам. Правилами устанавливается порядок оформления карточки, а также порядок изготовления и заверения копий документов, предоставляемых клиентом. В любом случае клиент должен представлять в банк или оригиналы документов, или их нотариально удостоверенные копии. Таким образом, правила содержат конкретные процедурные нормы, регулирующие предварительную стадию осуществления отношений обслуживания. В случаях, регламентируемых законодательством о банкротстве юридических лиц, счета могут открываться внешним управляющим или конкурсным управляющим. Устанавливается порядок открытия счетов службам судебных приставов и органам предварительного следствия и дознания. На каждого клиента банка заводится юридическое дело, в которое приобщаются документы, предоставляемые клиентом, и при необходимости дело дополняется новыми, поступающими в банк документами.

Важнейшим вопросом, разрешаемым на предварительной стадии, является вопрос согласования существенных условий договора банковского счета.

Согласование сторонами на предварительной стадии условий о предмете договора (как существенных условий договора)

означает достижение банком и клиентом соглашения о том, какие банковские операции будут выполняться банком по поручению клиента или без его поручения. Помимо согласования существенных условий договора банковского счета, в банковской практике (в правилах) отдельно устанавливается порядок ведения банковских счетов в валюте Российской Федерации и отдельно – в иностранной валюте. Это является **договорной стадией**, поскольку с момента подписания договора банковского счета и до момента его расторжения банк обязан исполнять взятые перед клиентом обязательства. Устанавливаются отдельные формы безналичных расчетов (инкассо) [10], очередность списания денежных средств со счета [1], порядок оформления операций по перечислению средств без поручения клиента в случае, если это предусмотрено договором банковского счета. Особое место в банковской практике уделяется порядку приостановления операций по счетам клиентов. В этом разделе подчеркнуто, что ограничение на распоряжение денежными средствами не допускается, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по счету по решению налоговых органов.

В правилах регламентируется порядок ведения кассовых операций, в том числе прием от клиента наличных денежных средств, выдача чековых книжек, выдача наличных денежных средств. В специальном разделе регламентируется установление лимита остатка кассы клиента, расходование денежной выручки, проверка кассовой дисциплины. На основании документов по расчету на установление лимитов, кассовых заявок и других документов формируется финансовое дело клиента.

Заключительная стадия выражается в совершении действий банка при подаче заявления клиента о расторжении договора банковского счета. В завершающем разделе правил определен порядок закрытия банковских счетов юридических лиц.

Аналогичные правила действуют и для физических лиц.

Таким образом, мы видим, что реальная практика правового регулирования отношения обслуживания, основанного на договоре банковского счета, регламентирует все его стадии.

В результате проведенного выше анализа можно сформулировать ряд положений.

1. У современных авторов нет единого подхода в определении понятий таких важнейших составляющих договора банковского счета, как предмет и объект договора, которые относятся к существенным условиям договора.

2. Предметом договора банковского счета являются услуги по выполнению конкретных банковских операций, оказываемые банком клиенту.

3. Объектом договора банковского счета могут быть признаны безналичные денежные средства, поскольку все услуги банка, оказываемые клиенту по договору банковского счета, состоят именно в проведении банковских операций с безналичными денежными средствами, находящимися на счете клиента.

4. Договор банковского счета является основой для заключения иных гражданско-правовых договоров.

5. Проведенный нами анализ показывает, что процесс осуществления отношений обслуживания в банковской сфере носит стадийный характер.

6. По мнению автора, следует выделить три стадии процесса осуществления отношений обслуживания: предварительную, договорную и заключительную.

7. Стадийный характер осуществления отношений обслуживания закреплен как в нормативных актах Банка России, так и в банковской практике, однако автор предлагает учесть его рекомендации и выработать единый для всех банковских учреждений нормативно-правовой документ (или правила), посвященный порядку открытия, ведения и закрытия счетов.

8. Регламентация действий участников отношений обслуживания на всех стадиях их осуществления является важнейшей предпосылкой достижения цели этих отношений.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
2. *Витрянский В.В.* Договор банковского счета // Хозяйство и право. 2006. № 1
3. *Сарбаши С.В.* Проблемы доктрины и судебной практики. М., 1999.
4. *Витрянский В.В.* Договор банковского счета // Хозяйство и право. 2006. № 3.
5. *Ефимова Л.Г.* Банковские сделки: право и практика. М., 2001.
6. *Медведев Д.А.* (автор раздела). Гражданское право. Учебник. Т. 2 Изд. 4, перераб. и доп. /Под ред А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М., 2003.
7. *Новоселова Л.А.* Проценты по денежным обязательствам. Изд 2. М., 2003.
8. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.06 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» // Вестник Банка России. 2007. № 2.
9. Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (с изменениями на 2 февраля 2006 года) // Российская газета. 1990. 11 декабря.
10. Положение ЦБ РФ от 03.10.02 № 2-П «О безналичных расчетах в РФ» // Вестник Банка России. 2002. № 27–28.