Федеральное агентство по образованию

Филиал ГОСУДАРСТВЕННОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Байкальского государственного университета

экономики и права в г. Усть-Илимске

(Филиал ГОУ ВПО БГУЭП в г. Усть-Илимске)

Кафедра Юриспруденции и Правоведения

контрольная работа

ПО банкосвкому праву

вариант № 19

Исполнитель

Студент группы ЮПГу-03 Зернина Е.В.

Руководитель

Ст. преподаватель Козлов В.В.

Усть-Илимск 2006

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ …………………………………………………………………………………….3

1.ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ………………................4

1.1. Центральный банк РФ …………………………………………………………..4

1.2. Полномочия Центрального банка РФ ……………………………………….5

1.3. Функции Центрального банка РФ …………………………………………….7

2. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ………………...9

2.1. Определение и юридическая природа договора банковского счета…9

2.2. Субъекты договора банковского счета …………………………………11

2.3. Заключение договора банковского счета ….....................................11

2.4. Расторжение договора банковского счета………………………...........13

2.5. Права и обязанности сторон договора банковского счета …….........15

3. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ ………………………………………………………………………..18

3.1. Понятие чека…………………………………………………………………..18

3.2. Порядок оплаты чека или передачи прав по нему……………………….20

3.3. Отказ от оплаты чека и ответственность чекодателя и плательщика..21

ЗАКЛЮЧЕНИЕ …………………………………………………………………………………22

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ……………………………………………24

ВВЕДЕНИЕ

Банки прочно вошли в нашу жизнь. Они обеспечивают жизнедеятельность экономики, оставаясь при этом не на виду у широких масс. Однако это не повод забывать об их проблемах и потребностях, которые нужно решать и обеспечивать. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы - необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов.

Центральный Банк Российской Федерации является мощнейшим центром кредитной системы нашей страны. Его роль очень велика и в условиях нынешней экономики она продолжает возрастать. Достаточно сказать, что Банк России является регулирующим центром в вопросах налично-денежного оборота, список его функций и задач огромен, однако наиболее важными задачами среди всех прочих является обеспечение устойчивости национальной валюты, снижение темпов инфляции, а также разработка единой государственной денежно-кредитной политики.

В настоящее время деятельность ЦБ РФ приобретает огромное значение, поскольку от его эффективного функционирования и правильно выбранных методов, посредством которых он осуществляет свою деятельность, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке. Исходя из этого, Центральный банк РФ играют огромную роль в нашей жизни и является актуальным вопросом на сегодняшний день.

Целью данной работы является определение правового статуса Центрального Банка Российской Федерации, рассмотрение функций Банка России, рассмотрение договора банковского счета, определение чека и расчеты им.

1. ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

* 1. Центральный банк РФ

Банк России, ЦБ РФ, главный банк РФ, осуществляющий основные функции в сфере регулирования кредитно-денежных, валютных, финансовых отношений в стране. Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности ЦБ РФ определяются Конституцией РФ, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами. ЦБ РФ подотчетен Государственной Думе РФ, независим в своей деятельности в пределах установленных федеральными законами полномочий. В соответствии с Конституцией страны денежная эмиссия осуществляется исключительно ЦБ РФ. Основная функция ЦБ РФ - защита и обеспечение устойчивости рубля. Данную функцию ЦБ РФ осуществляет независимо от других органов государственной власти. ЦБ РФ по вопросам, отнесенным к его компетенции федеральным законодательством, издает нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Нормативные акты ЦБ РФ не могут противоречить федеральным законам. Для реализации возложенных на него функций ЦБ РФ участвует в разработке экономической политики Правительства РФ; эмиссия наличных денег, организация изъятия их из обращения на территории РФ осуществляются исключительно ЦБ РФ. Им же разрабатываются основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год, которые рассматривает Государственная Дума и принимает решение. ЦБ РФ является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, представляет интересы РФ во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях. ЦБ РФ является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных, в т.ч. клиринговых, систем в РФ. Устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов. ЦБ РФ является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эту функцию в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

ЦБ РФ образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, в которую входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, другие предприятия, учреждения и организации.

1.2. Полномочия Центрального банка РФ

Ранее было сказано о том, что ЦБР является единственным органом денежно-кредитного регулирования РФ. В рамках данного правового статуса ЦБР проводит денежно-кредитную политику РФ в целом, основные направления которой ежегодно изменяются. В связи с этим согласно п. 1 ст. 115 БК РФ ЦБР совместно с Правительством РФ ежегодно разрабатывает основные направления денежно-кредитной политики и представляет их на рассмотрение Государственной Думы РФ. При разработке основных направлений денежно-кредитной политики государства должны быть приняты во внимание изменения, происшедшие в экономическом развитии страны за истекший год или планируемые в ближайшее время.

Общими для всех экономических ситуаций в стране направлениями денежно-кредитной политики являются следующие семь направлений.

1. Процентная политика заключается в том, что ЦБР определяет учетную ставку Банка России. Основной задачей процентной политики является оказание целенаправленного воздействия на рыночные процентные ставки, установленные кредитными организациями.

2. Политика минимальных резервов (резервная политика) - это утверждение и изменение нормативов минимальных резервов (обязательных нормативов). Под обязательными нормативами подразумеваются вклады коммерческих банков в ЦБР, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к размерам банковских обязательств. Резервная политика направлена на обеспечение постоянного уровня ликвидности и кредитоспособности кредитных организаций.

3. Политика открытого рынка заключается в купле-продаже ЦБР ценных бумаг с целью оказать влияние на денежный рынок. Основная задача ЦБР при проведении политики открытого рынка заключается в регулировании спроса и предложения на выпущенные в обращение ценные бумаги.

4.Рефинансирование - это кредитование кредитных организаций, осуществляемое ЦБР в целях их финансового оздоровления.

5.Валютное регулирование - это комплекс мер, осуществляемых ЦБР путем валютных интервенций, а также валютный контроль. При этом под валютными интервенциями ЦБР понимаются купля-продажа иностранной валюты на валютном рынке, определение официального курса российской валюты, публикация официальных котировок иностранных валют к российской.

6. Установление прямых количественных ограничений - это установление лимитов рефинансирования банков, а также лимитов на проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Прямые количественные ограничения ЦБР с согласия Правительства РФ.

7. Установление ориентиров роста денежной массы.

Важно отметить существенные особенности правового положения ЦБР как участника бюджетного процесса.

Во-первых, ЦБР - это главный банк в банковской системе РФ, средства которого являются федеральной собственностью. Таким образом, ЦБР как любая другая кредитная организация является юридическим лицом. Однако в отличие от иных кредитных организаций, являющихся коммерческими юридическими лицами, ЦБР не может осуществлять деятельность, направленную на извлечение прибыли. Вместе с тем ЦБР является самостоятельным кредитным учреждением и находится на самофинансировании, т.е. погашает расходы за счет собственных доходов. РФ и ЦБР не несут ответственности по обязательствам друг друга, однако средства ЦБР находятся в федеральной собственности. Несмотря на это, существует тесная взаимосвязь между ЦБР и государством: с одной стороны, ЦБР обязан направлять 50% полученных доходов в федеральный бюджет, с другой стороны - освобожден от уплаты налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей, установленных на территории Российской Федерации. При рассмотрении ЦБР в качестве звена банковской системы наиболее ярко проявляется его финансовая независимость от бюджетных средств.

Во-вторых, ЦБР - это орган государственного управления, обладающий бюджетными полномочиями в области денежно-кредитного регулирования. В продолжение этого установлена независимость ЦБР от иных органов государственной власти и органов местного самоуправления. Вместе с этим ЦБР подотчетен в своей деятельности Государственной Думе РФ, Председатель ЦБР назначается и освобождается от должности по решению Государственной Думы РФ. Кандидатура на должность Председателя ЦБР представляется Президентом РФ. Кроме того, в рамках денежно-кредитного регулирования ЦБР участвует в разработке экономической политики Правительства РФ, координирует направления своей деятельности с деятельностью Правительства РФ. При рассмотрении ЦБР в качестве органа денежно-кредитного регулирования наиболее ярко проявляется его взаимосвязь с иными органами, обладающими бюджетными полномочиями.

В соответствии с п. 2 ст. 115 БК РФ ЦБР осуществляет некоторые полномочия на стадии исполнения бюджета, а именно обслуживает счета федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. ЦБР реализует данное бюджетное полномочие в рамках организации системы безналичных расчетов.

Согласно п. 3 ст. 115 БК РФ при выпуске в обращение и реализации государственных ценных бумаг функции генерального агента выполняет ЦБР (ст. 119 БК РФ). В случаях, установленных законом, функции генерального агента могут быть переданы кредитным организациям. При этом выполнение ЦБР функций генерального агента по государственным ценным бумагам осуществляется на безвозмездной основе.

Законодатель при определении компетенции ЦБР по регулированию валютных операций движения капитала использовал такой же подход, как и при установлении компетенции Правительства РФ по регулированию валютных операций, перечисленных в ст. 7 ФЗ от 10 декабря 2003 г «О валютном регулировании и валютном контроле».

В ст. 8 ФЗ от 10 декабря 2003 г «О валютном регулировании и валютном контроле» установлен исчерпывающий перечень операций движения капитала, регулирование которых осуществляет ЦБР. Законодатель, предоставил ЦБР право самостоятельно устанавливать требования только об использовании специального счета и требование о резервировании как резидентами, так и нерезидентами.

1.3. Функции Центрального банка РФ

Согласно ст. 4 ФЗ от 10 июля 2002 г «О центральном банке РФ (Банке России)» Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

18.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

2. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Определение и юридическая природа договора банковского счета

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 (ст. 845 ГК РФ).

Договор банковского счета - консенсуальный, двусторонний и возмездный, если в договоре прямо не установлено иное, т.е. его безвозмездность.

Правовая природа договора банковского счета вызывала дискуссии в юридической литературе. Были высказаны мнения о том, что банковский счет представляет собой разновидность договора займа, иррегулярного хранения, вид договора, содержащий элементы займа и хранения, самостоятельный вид договора.

Однако договор банковского счета нельзя рассматривать как разновидность договора хранения (даже иррегулярного). Такой вывод вытекает из правовой природы безналичных денег как обязательственных прав (прав требования). В какой бы форме деньги ни передавались банку, они либо теряют свой вещественный характер (по общему правилу ст. 223 ГК РФ, с момента передачи наличных денег банку он становится их собственником), либо вообще его не имеют (безналичные деньги при их перечислении с одного счета на другой, т.е. при изменении записей по счетам). Что же касается выполнения обязанности по выдаче сумм со счета, то деньги вновь приобретают вещественную оболочку только при передаче банком клиенту наличных денежных средств. Следовательно, на банковском счете могут существовать только безналичные денежные средства, которые представляют собой обязательственные права (права требования владельца счета к банку). В связи с этим в предмете договора банковского счета безналичные денежные средства занимают ведущее место.

В литературе было также высказано мнение, что предметом договора банковского счета являются не находящиеся на счете безналичные денежные средства, а оказание банком клиенту особого рода услуг. Только при определенных обстоятельствах и по воле клиента у банка может возникнуть денежное обязательство, выражающееся в обязанности банка уплатить клиенту денежную сумму при закрытии счета, а также при выдаче наличных денег. Думается, что всю сумму обязательств банка и клиента по договору банковского счета действительно нельзя свести к отношениям по поводу безналичных денежных средств. Однако не вызывает сомнения правильность вывода о том, что обязательства банка по договору банковского счета включают и денежное обязательство перед клиентом в размере отраженной на счете суммы. В противном случае вряд ли можно говорить о возникновении денежного обязательства даже при закрытии счета, поскольку согласно ст. 859 ГК РФ перечисление денежных средств по указанию клиента на иной его счет ничем не отличается от услуги особого рода в период действия договора.

Вряд ли возможно рассматривать договор банковского счета и в качестве разновидности договора займа. Прежде всего, нормы ГК о договоре займа не являются общими положениями по отношению к договору банковского счета и даже субсидиарно не могут применяться к банковскому счету. Цель договора займа и договора банковского счета также различна. Если по договору займа заемщик, привлекая чужие средства и получая их в собственность, удовлетворяет собственные потребности в любой области деятельности, то по договору банковского счета банк осуществляет реализацию интереса клиента в осуществлении безналичных платежей.

В связи с этим не могут не различаться и конечные договорные результаты. В договоре займа этот результат, как для заемщика, так и для заимодавца может быть любым, поскольку закон безразлично относится к полученному первым экономическому эффекту, а для второго предусматривает возможность безвозмездности. В отличие от этого в договоре банковского счета конечный договорный результат состоит именно в осуществлении безналичных платежей в интересах клиента. Он обеспечивается законом установлением специального субъектного состава на стороне услугодателя, его обязанности осуществлять операции по счету в установленные законом и договором сроки и т.д. Кроме того, достижению указанного результата способствуют публично-правовые требования, касающиеся обязанности банков соблюдать обязательные нормативы (ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России), и т. д.

Таким образом, имеются все основания для рассмотрения договора банковского счета в качестве разновидности договора займа. Договор банковского счета необходимо рассматривать в качестве самостоятельного вида гражданско-правового договора, поскольку он имеет особую предметную определенность (безналичные денежные средства), субъектный состав (обязательное участие банка в качестве услугодателя), определяемый этими факторами специальный круг обязанностей банка (принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по нему).

2.2. Субъекты договора банковского счета

Субъектами договора банковского счета являются банк или небанковская кредитная организация при наличии у них лицензии на совершение этого вида банковских операций (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности, п. 4 ст. 845 ГК РФ) и клиент (владелец счета). Следовательно, в договоре банковского счета на стороне услугодателя выступает специальный субъект. Такое положение объясняется тем, что согласно ст. 5 Закона о банках и банковской деятельности открытие и ведение банковских счетов, а также осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам относится к банковским операциям, которые вправе совершать только кредитные организации, отвечающие требованиям специального банковского законодательства. Право совершать банковские операции связано с установлением, как специальной правоспособности кредитных организаций, так и системы административно-правовых мер, направленных на регулирование и осуществление контрольно-надзорной деятельности со стороны Центрального банка РФ.

Клиентом по данному договору может быть любое физическое или юридическое лицо, однако условия договора (т.е. круг совершаемых операций по счету) будут определяться режимом соответствующего счета. Такое положение связано с тем, что банк или небанковская кредитная организация, осуществляя данную банковскую операцию, должны выполнить действия, предусмотренные для счетов определенного вида законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Кроме того, они обязаны руководствоваться применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором не предусмотрено иное. В связи с этим, например, юридическим лицам не открываются текущие, а филиалам юридических лиц или гражданам, не имеющим статуса индивидуального предпринимателя, - расчетные счета.

2.3. Заключение договора банковского счета

Согласно общим правилам о форме сделок договор банковского счета должен

заключаться в простой письменной форме (п. 1 ст. 161 ГК РФ). Договор банковского счета не может существовать в устной форме.

Согласно п. 1 ст. 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Порядок открытия счета в банке определяется банковскими правилами. Для оформления открытия расчетных, текущих и бюджетных счетов в банк представляется заявление на открытие счета специально установленной формы, которое подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета, и другие документы (документ о государственной регистрации, копии учредительных документов, карточка специально установленной формы с образцами подписей и оттиска печати и т.д.). Счет открывается по разрешительной надписи о его открытии на заявлении клиента, проставляемой исполнительным органом банка (директором, президентом и т.п.).

Правовое значение заявления клиента об открытии счета и разрешительной надписи о его открытии различается в зависимости от способа заключения договора банковского счета. В том случае, когда стороны подписывают единый документ, заявление клиента об открытии счета и разрешительная надпись о его открытии должны рассматриваться как действия его участников по исполнению взаимных обязанностей, возникших из уже заключенного договора. Если договор банковского счета заключается путем обмена документами, то такое заявление с приложением соответствующих документов является офертой, т.е. предложением заключить договор банковского счета, а разрешительная надпись об открытии счета, проставленная исполнительным органом банка, представляет собой согласие на предложение заключить договор (акцепт). Такое положение в настоящее время встречается крайне редко (практически только при открытии некоторых валютных счетов). Согласно сложившейся в банковской системе практике банк и клиент заключают договор банковского счета путем составления единого документа, подписываемого обеими сторонами. Права и обязанности сторон по договору банковского счета возникают независимо от того, внесены ли клиентом денежные средства на открытый счет. Иное положение может быть определено законом (счета по вкладам согласно ст. 834 ГК РФ) или соглашением сторон.

В соответствии с п. 2 ст. 846 ГК РФ 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. Он 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. При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК РФ.

Возложение на банк обязанности заключить договор банковского счета с клиентом, а также предоставление последнему права предъявить банку требования, предусмотренные п. 4 ст. 445 ГК РФ, позволило в теории сформулировать вывод о публичности договора банковского счета. Однако этот договор нельзя признать публичным, поскольку банк не может обеспечить одинаковые условия обслуживания всем клиентам из-за установленных законом и банковскими правилами различий в правовом режиме счетов. Представляется также, что он не должен устанавливать абсолютно одинаковые условия в рамках каждого вида счета, поскольку клиенты держат на счете различный объем денежных средств. Кроме того, различается и объем операций, выполняемых банком в интересах владельца счета. Все это свидетельствует о том, что банк должен иметь право на дифференцированный подход к вопросам кредитования счета, оплаты его расходов на совершение операций по счету, установления процентов за пользование банком средствами, находящимися на счете, и т.д.

В связи с этим к договору банковского счета не могут применяться правила, установленные ст. 426 ГК РФ. Аналогичную позицию занимает судебно-арбитражная практика. Согласно п. 1 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» (далее - постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19 апреля 1999 г. N 5) при заключении этого договора клиенту открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Только в случае, когда банком на основании действующего законодательства, а также банковских правил разработан и объявлен договор банковского счета определенного вида, содержащий единые для всех обратившихся условия (цена услуг банка, размер процентов, уплачиваемых банком за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, и т.д.), банк в соответствии с абз. 1 п. 2 ст. 846 ГК РФ обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на указанных условиях. Отказ банка от заключения такого договора банковского счета допускается только в случаях, установленных абз. 2 п. 2 ст. 846 ГК РФ.

2.4. Расторжение договора банковского счета

Расторжение договора банковского счета может осуществляться как по общим правилам (ст. 450-453 ГК РФ), так и в особом порядке. Специальные правила предусмотрены в ст. 859 ГК РФ для расторжения договора банковского счета. Клиенту предоставляется право одностороннего и безмотивного расторжения данного договора в любое время. В этом случае денежное обязательство банка включает как остаток средств на счете, так и суммы, списанные по платежным поручениям со счета клиента, но не перечисленные с корреспондентского счета банка.

Для одностороннего расторжения договора клиентом необходимо направление банку заявления в письменной форме. При этом не требуется соблюдения каких-либо специальных правил по его оформлению. Банк не вправе требовать от клиента представления платежного поручения о перечислении остатка денежных средств при расторжении договора. Вместе с тем наличие заявления клиента о перечислении суммы остатка на счете само по себе не может служить достаточным доказательством расторжения договора. Таким образом, в заявлении клиента должно быть четко и определенно сформулировано положение о закрытии счета. При этом договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора или закрытии счета, если более поздний срок не указан в самом заявлении.

Что же касается расторжения договора банковского счета по требованию банка, то оно возможно только в судебном порядке и при наличии следующих обстоятельств:

- во-первых, когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором (если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом);

- во-вторых, при отсутствии операций по этому счету в течение года (если иное не предусмотрено договором).

Перечень этих обстоятельств является исчерпывающим.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента. Поэтому после расторжения договора остаток денежных средств на счете выдается клиенту или по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Наличие неисполненных платежных документов, предъявленных к счету клиента, не является препятствием для расторжения договора банковского счета. Не исполненные в связи с закрытием счета исполнительные документы возвращаются банком лицам, от которых они поступили, с отметкой о причинах невозможности исполнения для решения ими вопроса о порядке дальнейшего взыскания.

В случае, когда банком получено заявление клиента о расторжении договора банковского счета или закрытии счета, по которому банк принял обязательство кредитовать счет клиента, данный договор считается измененным. Обязанность банка по кредитованию прекращается, а клиент в соответствии с условиями договора обязан возвратить фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им.

Расторжение договора банковского счета дает сторонам право в соответствии со ст. 410 ГК РФ применить зачет требований клиента к банку о возврате остатка денежных средств и требований банка к клиенту о возврате кредита и исполнении иных денежных обязательств, срок исполнения которых наступил.

2.5. Права и обязанности сторон договора банковского счета

Основной обязанностью банка является прием и зачисление поступающих на счет, открытый клиенту, денежных средств, а также выполнение его распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Это означает, что типичными действиями банка по данному договору являются прием и зачисление поступающих на счет клиента средств, а также выполнение распоряжений владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета. Что касается любых изъятий из этого общего правила как в сторону расширения круга производимых банком операций, так и в сторону их сужения, то они возможны только в случаях установления их законом и изданными в соответствии ним банковскими правилами, определяющими режим соответствующего счета, или договором (ст. 848 ГК РФ).

Осуществляя исполнение распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать иные, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

Клиент обязан для распоряжения средствами на счете оформлять и представлять в банк документы, соответствующие требованиям закона и банковских правил (платежные поручения, чеки и т.п.) и удостоверенные надлежащим образом (подписанные, например, в соответствии с образцами подписей в банковской карточке клиента или удостоверенные электронными средствами платежа, иными документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом). Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, производится банком в порядке, определенным банковскими правилами и договором с клиентом.

Поскольку права и обязанности сторон по договору банковского счета по общему правилу возникают независимо от того, внесены ли клиентом денежные средства на счет (если иное не установлено законом или соглашением сторон), в договоре может быть предусмотрено положение о том, что банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие у клиента денежных средств. В этом случае (ст. 850 ГК РФ) банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. При этом права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное. По своему характеру такой договор должен рассматриваться как смешанный (п. 3 ст. 421 ГК РФ).

Банк обязан информировать клиента о состоянии его счета и выполняемых по нему операциях. Такая информация должна передаваться клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а при отсутствии соответствующих условий - в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

На практике эта обязанность выражается в предоставлении банком клиенту выписок по счету, в которых фиксируются данные об остатке денежных средств на счете, произведенных по нему за отчетный период операциях, начисленных процентах за пользование банком средствами клиента, суммах, взимаемых банком в счет оплаты его услуг, а также о произведенном зачете взаимных требований.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными. Установленный данными Правилами 10-дневный срок является сроком существования права (а вовсе не сроком исполнения обязанности или исковой давности) клиента на направление кредитной организации письменного сообщения о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет его счета, поэтому его истечение лишает клиента возможности устранения ошибочных записей по счету в особом порядке без обращения в суд. В судебном же порядке клиент вправе потребовать защиты своих прав по договору банковского счета в соответствии с общим сроком исковой давности, поскольку законом не установлено иное.

Согласно ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности на банк возлагается обязанность сохранять тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Банковская тайна представляет собой одно из тех нематериальных благ, которые в соответствии с п. 2 ст. 150 ГК РФ защищаются гражданско-правовыми способами. В связи с этим в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных ему убытков.

Согласно ст. 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Следовательно, договор банковского счета может быть как возмездным, так и безвозмездным. Плата за услуги банка, если она предусмотрена договором, может взиматься по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если стороны не договорились об ином.

Вместе с тем, учитывая, что банк пользуется денежными средствами владельца счета, по общему правилу он обязан в соответствии со ст. 852 ГК РФ уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, сумма которых зачисляется на счет. Сумма процентов зачисляется на счет в сроки, определенные в договоре, а если такие сроки договором не предусмотрены, по истечении каждого квартала. Размер процентов определяется договором банковского счета, а при отсутствии в договоре условия об их размере - по ставке, обычно устанавливаемой банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ). Однако договором может быть установлено правило о том, что банк не выплачивает проценты за пользование средствами клиента, находящимися на его счете.

В связи с тем, что по договору банковского счета стороны имеют встречные однородные требования, в ст. 853 ГК РФ определяются правила о зачете встречных требований банка и клиента по счету. Так, денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета (ст. 850 ГК РФ) и оплатой его услуг (ст. 851 ГК РФ), с одной стороны, и требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами (ст. 852 ГК РФ), с другой стороны, могут прекращаться зачетом, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

В отличие от общих правил, установленных ст. 410 ГК РФ, зачет указанных требований осуществляется банком. При этом банк должен информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором. Если такие условия сторонами не согласованы, то информация о зачете передается банком клиенту в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики. Договором банковского счета не может быть расширен (по сравнению с указанным в ст. 853 ГК РФ) перечень встречных требований банка и клиента, в отношении которых допускается зачет. По договору банковского счета либо указанный перечень может быть сокращен, либо вообще исключен зачет этих требований.

Согласно ст. 858 ГК РФ ограничение прав клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, допускается только при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законом. В соответствии со ст. 27 Закона о банках и банковской деятельности на денежные средства, находящиеся на счетах, арест может быть наложен не иначе как судом (арбитражным судом), судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора. Вместе с тем согласно ст. 46, 72, 76 и 77 НК РФ налоговые органы вправе использовать арест имущества и приостановление операций по счету в качестве обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету в пределах средств, на которые наложен арест.

Банк согласно ст. 849 ГК РФ обязан выполнять соответствующие операции по счету в установленные законом и договором сроки. Так, зачисление поступивших на счет клиента денежных средств он должен осуществлять не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Следовательно, законом предусматривается предельный срок для зачисления средств на счет, который в договоре может быть пересмотрен только в сторону уменьшения. Что же касается выдачи или перечисления по распоряжению клиента с его счета денежных средств, то данные операции должны выполняться 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. Это означает, что законом, банковскими правилами или договором может быть установлен более длительный срок выдачи или перечисления средств со счета.

В случае просрочки исполнения банком распоряжения о перечислении средств со счета при осуществлении банковского перевода (т.е. при расчетах платежным поручением) клиент вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения данного поручения и потребовать восстановления не переведенной по платежному поручению суммы на его счете. При этом платежное поручение должно быть отозвано клиентом.

3. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

3.1. Понятие чека

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (ст. 877 ГК РФ).

Отличительной чертой отношений по расчетам чеками является их особый субъектный состав. В качестве основных участников данных отношений выступают чекодатель, чекодержатель и плательщик. Чекодателем считается лицо, выписавшее чек; чекодержателем - лицо, являющееся владельцем выписанного чека; плательщиком - банк, производящий платеж по предъявленному чеку. В отношениях по расчетам чеками могут также участвовать индоссант - чекодержатель, передающий чек другому лицу посредством передаточной надписи (индоссамента), и авалист - лицо, давшее поручительство за оплату чека, оформляемое гарантийной надписью на нем (аваль). Закон наделяет способностью быть плательщиком по чеку исключительно банки или иные кредитные организации, имеющие лицензию на занятие банковской деятельностью. В отношении конкретного чека плательщиком может быть указан только банк, где имеются средства чекодателя, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Дело в том, что чек лишь заменяет, но не устраняет прежнее долговое обязательство чекодателя, которое остается в силе вплоть до момента оплаты чека плательщиком. Только с этого момента чекодержатель теряет право требования к чекодателю. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается (п. 3 ст. 877 ГК РФ).

Закон не устанавливает сроков для предъявления чеков к оплате. Однако, учитывая, что порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются помимо ГК РФ также иными законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами, можно отметить, что на территории Российской Федерации чек подлежит оплате в течение:

- 10 дней, если он выписан на территории России;

- 20 дней, если чек выписан на территории государств-членов СНГ;

- 70 дней, если чек выписан на территории любого другого государства (ст. 21 Положения о чеках).

Для чека, как для всякой ценной бумаги, принципиальное значение имеют соблюдение его формы и правильность заполнения всех его реквизитов. Чек в обязательном порядке должен включать следующие сведения:

- наименование «чек» в тексте документа;

- поручение плательщику выплатить определенную сумму;

- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;

- указание валюты платежа;

- указание даты и места составления чека;

- подпись чекодателя.

Требования к форме чека и порядку его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами (ст. 878 ГК РФ).

Так, согласно Положению о чеках заполнение чека допускается как от руки, так и с использованием технических средств. Использование факсимиле при подписании чеков не допускается. На чеке, выданном от имени юридического лица, должна быть также поставлена печать. Чек может быть выписан:

- определенному лицу с оговоркой «приказу» или без таковой (ордерный чек);

- определенному лицу с оговоркой «не приказу» (именной чек);

- предъявителю с записью «предъявителю» (предъявительский чек).

Чек без указания наименования чекодержателя рассматривается как чек на предъявителя (ст. 4 и 7 Положения о чеках).

3.2. Порядок оплаты чека или передачи прав по нему

ГК включает определенные правила, регулирующие порядок оплаты чека (ст. 879 ГК РФ). Чек оплачивается за счет средств чекодателя плательщиком при условии предъявления его к оплате в установленный срок. В обязанности плательщика вменено удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что чек предъявлен к оплате уполномоченным по нему лицом. В случае предъявления к оплате индоссированного чека плательщик должен проверить правильность индоссаментов. Правильность подписей индоссантов при этом плательщиком не проверяется. Лицо, оплатившее чек, имеет право потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа.

Передача прав по чеку производится в общем порядке, предусмотренном для передачи прав по ценным бумагам. Для передачи другому лицу прав, удостоверенных ценной бумагой на предъявителя, как известно, достаточно вручения ценной бумаги этому лицу. Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой ценной бумаге надписи - индоссамента (ст. 146 ГК РФ). Вместе с тем предусмотрены некоторые особенности передачи прав по чеку. В частности, именной чек не может быть передан другому лицу. В переводном чеке индоссамент на плательщика имеет силу расписки за получение платежа (ст. 880 ГК РФ).

Определенные особенности имеются и в правовом регулировании гарантии платежа по чеку - аваля. В качестве авалиста по чеку может выступать любое лицо, за исключением плательщика. Аваль по чеку проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе путем надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Авалист, оплативший чек, получает права по этому чеку против того, за кого он дал гарантию (ст. 881 ГК РФ).

Предъявление чека к платежу осуществляется чекодержателем путем представления чека в банк, обслуживающий чекодержателя, на инкассо (инкассирование чека). В этом случае оплата чека производится в общем порядке, предусмотренном для исполнения инкассового поручения. В случае отказа плательщика от оплаты чека, предъявленного к платежу, данное обстоятельство должно быть удостоверено одним из способов, предусмотренных ГК (ст. 883 ГК РФ), а именно:

- протестом нотариуса либо составлением равнозначного акта;

- отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с указанием даты представления чека к оплате;

- отметкой инкассирующего банка с указанием даты, свидетельствующей о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

О неоплате чека чекодержатель должен известить своего индоссанта и чекодателя в течение двух рабочих дней, следующих за днем совершения протеста или равнозначного ему акта.

3.3. Отказ от оплаты чека и ответственность чекодателя и плательщика

Если плательщик откажет в оплате чека, чекодержатель имеет право регресса, т.е. он вправе потребовать платежа по чеку от всех обязанных по чеку лиц: чекодателя, авалистов, индоссантов, которые несут перед чекодержателем солидарную ответственность (п. 1 ст. 885 ГК РФ). Плательщик не назван в качестве лица, обязанного по чеку перед чекодержателем. В случае неосновательного отказа от оплаты чека плательщик несет ответственность перед чекодателем, но не перед чекодержателем.

Установлен сокращенный срок исковой давности (шесть месяцев) для исков чекодержателя к обязанным по чеку лицам. Указанный срок исчисляется со дня окончания срока предъявления чека к платежу (п. 3 ст. 885 ГК РФ).

Ответственность чекодателя и плательщика в случае оплаты подложного, похищенного или утраченного чека состоит в возмещении возникших вследствие этого убытков. Они возлагаются на плательщика или чекодержателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены (п. 4 ст. 879 ГК РФ). Отступление от общих правил ответственности по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, когда ответственность наступает независимо от вины, преследовало цель побудить участников чековых правоотношений быть максимально заботливыми и осмотрительными.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе были рассмотрен ЦБ РФ, его функции, договор банковского счета, чек и расчеты чеками. Опираясь на представленный материал, можно сделать определённые выводы.

Главной целью деятельности ЦБ РФ является сдерживание инфляции и обеспечение стабильности национальной валюты. В связи с этим ежегодно Банк России разрабатывает единую государственную денежно-кредитную политику, реализация которой осуществляется посредством использования специальных инструментов, таких как операции на открытом рынке, изменение нормативов обязательных резервов, рефинансирование кредитных организаций, эмиссия облигаций, валютные интервенции и др.

Свои функции Банк России реализует посредством своих операций, которые, как правило, делятся на пассивные и активные. К пассивам Банка России относятся: эмиссия банкнот и монет; депозиты; обязательства по полученным кредитам; выпуск собственных облигаций; капитал и резервы. К активам относятся: драгоценные металлы, иностранная валюта, ссуды, вложения в ценные бумаги, основные средства.

Договор банковского счета - гражданско-правовой 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 др. операций по счету. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать др., не предусмотренные законом или Д.б.с., ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. При заключении Д.б.с. клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Согласно ст. 846 ГК РФ банк обязан заключить Д.б.с. 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. 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. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и Д.б.с. Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает и проценты, сумма которых зачисляется на счет. Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Расчеты чеками - форма безналичных расчетов, при которой используются расчетные чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек.

В заключение хочется отметить, что роль Центрального банка в нынешних условиях развития и стабилизации экономики возрастает день ото дня. Следует и дальше продолжать осуществление мероприятий, направленных на повышение устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора Российской Федерации. Кроме того, необходимо совершенствование системы банковского надзора.

Думается, что постепенное сокращение участия Банка России на внутреннем валютном рынке будет способствовать переходу к режиму свободно плавающего валютного курса, тем самым ЦБ сможет сосредоточить свои усилия на максимально точном достижении целей по уровню инфляции. При этом следует не забывать, что поддержка денежно-кредитной политики Банка России действиями Правительства Российской Федерации в области бюджетной, налоговой, тарифной, структурной и социальной политики, является важной частью антиинфляционной политики в России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковское дело: Учебник/Под ред. д-ра экон. наук., проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751 с.
2. Гражданское право. Том II. Полутом 2 (под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова) - М.: Издательство БЕК, 2003 г. – 563 с.
3. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой, второй, третьей (Под ред. Т.Е. Абовой, М.М. Богуславского, А.Г. Светланова) - М.: Юрайт-Издат, 2004. – 983 с.
4. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник/Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорника. – М.: Юристъ, 2003. – 448 с.