**Содержание**

Введение

1. Содержание договора банковского счета

1.1 Виды банковских счетов

2. Заключение договора банковского счета

2.1 Оформление договора банковского счета

2.2 Документы необходимые для заключения договора банковского счета

**Введение**

Определение банковских счетов имеет практическое значение, так как именно на такие счета распространяются установленные законодательством положения:

- об обязанности банка сообщать в налоговые органы об открытии (закрытии) счетов;

- о возможности ограничения распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах, и об обращении на них взыскания;

- о необходимости оформления расчетных документов для проведения операций по счетам;

- о соблюдении режима банковской тайны и другие положения.

Для того чтобы дать определение банковского счета, то есть такого счета, на который распространяются правила гл. 45 Гражданского кодекса РФ, следует выявить признаки таких счетов и тем самым разграничить их с иными счетами, открываемыми в банках.

Банковские счета отличают следующие признаки.

Во-первых, банковские счета - это «денежные» счета, иными словами, объектом банковских счетов являются безналичные денежные средства.

Указанный признак позволяет разграничить рассматриваемые счета от счетов, объектом которых являются другие активы. Примерами таких счетов служат счета, на которых учитываются драгоценные металлы: металлические счета, металлические счета ответственного хранения, обезличенные металлические счета, а также счета депо, объектом которых являются ценные бумаги.

Во-вторых, основанием открытия банковского счета является договор, то есть выражение согласованной воли двух сторон. При этом следует отметить, что инициатива в заключение такого договора исходит, как правило, от клиента банка, который представляет в банк заявление на открытие банковского счета.

В-третьих, стороной договора может выступать кредитная организация, Банк России, а также организации, которым федеральными законами предоставлено право проведения банковской операции по открытию и ведению банковских счетов.

В-четвертых, на банковском счете отражаются обязательства банка перед клиентом (требования клиента к банку). Объем таких обязательств (требований) уменьшается или увеличивается в зависимости от того, уменьшается (при списании средств) или увеличивается (при зачислении средств) в результате совершения операций остаток на счете.

В-пятых, режим банковского счета предусматривает осуществление банком расчетных операций по поручениям клиентов. Указанный признак позволяет разграничить банковские счета от счетов, режим которых не предусматривает проведения расчетных операций. Примерами таких счетов являются депозитные счета (счета по вкладам) и накопительные счета.

Таким образом, при решении вопроса об отнесении того или иного счета, открываемого в банке, к категории банковских счетов следует применять указанные выше признаки банковского счета.

Исходя из этого, представляется юридически некорректным отнесение отдельными авторами к категории банковских счетов таких видов счетов, открываемых в банках, как депозитный, ссудный, накопительный, и некоторых других видов счетов.[[1]](#footnote-1)

заключение договор банковский счет

**1. Содержание договора банковского счета**

Экономическая сущность данной конструкции достаточно проста: банк использует денежные средства клиента для их преумножения, а клиент одновременно и через этот банк распоряжается этими средствами. Банк оплачивает клиенту проценты за пользование денежными средствами, а клиент вознаграждает банк за совершение поручаемых операций.

2. По юридической природе договор банковского счета:

- консенсуальный;

- возмездный;

- двусторонний.

Предмет договора банковского счета составляют действия банка по зачислению (принятию) денежных средств на счет клиента и совершение по требованию последнего различного рода банковских операций: перечисление средств на другой счет, расчетно-кассовое обслуживание и т.п. [[2]](#footnote-2)

Договор банковского счета традиционно считается консенсуальным. Поэтому возможна ситуация, когда после заключения договора на счете некоторое время будет сохраняться нулевой остаток. Этот договор является двусторонне обязывающим, поскольку порождает права и обязанности у каждой стороны правоотношения. Он заключается банками в ходе осуществления своей предпринимательской деятельности. По указанной причине договор банковского счета должен считаться возмездным. Договор банковского счета является разновидностью договора присоединения. [[3]](#footnote-3)

Сторонами договора банковского счета являются банк (небанковская кредитная организация) и клиент. Банк (небанковская кредитная организация) - любая кредитная организация, получившая лицензию Банка России на право осуществления им банковских операций, а также сам Центральный банк Российской Федерации.

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.

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

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

Обязанности банка по выполнению распоряжений клиента (владельца счета) о перечислении денежных средств со счета и проведении других операций по счету (включая и расчеты по инкассо) составляют содержание его обязательства по договору банковского счета.[[4]](#footnote-4)

Таким образом, именно обязательства сторон, вытекающие из договора банковского счета, включают в свое содержание право владельца счета давать банку распоряжения о перечислении (получении) денежных средств со счета (на счет) и о проведении других операций по счету, а также обязанность банка выполнять такие распоряжения (п. 1 ст. 845 ГК). Банк, получивший распоряжение клиента (владельца счета), вправе возложить исполнение своего обязательства на другие банки (п. 1 ст. 313 ГК) путем их привлечения к проведению соответствующей банковской операции.

Необходимым условием принятия банком платежного поручения является его соответствие требованиям, предъявляемым к содержанию и форме платежного поручения. Такие требования устанавливаются Центральным банком РФ и в настоящее время определяются правилами Положения N 2-П.

**1.1 Виды банковских счетов**

Согласно главе 2 Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006 № 28-И, банки открывают в валюте РФ и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета открываются юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

Счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.[[5]](#footnote-5)

**2. Заключение договора банковского счета**

Различное толкование правил п. 1 и 2 статьи 846 ГК РФ на практике привело к появлению противоречивых выводов о том, является ли договор банковского счета публичным. Представляется более правильной точка зрения о том, что договор банковского счета нельзя признать публичным по следующим формальным основаниям. Ст. 426 ГК РФ 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 РФ), а второй отсутствует.

 По общему правилу п. 1 данной статьи при заключении договора банковского счета клиента открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Однако возможно исключение, когда коммерческим банком заранее 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, и т.д.).

В этом случае банк в соответствии с абз. 1 п. 2 ст. 846 ГК обязан заключить такой договор с любым клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на указанных условиях. При этом отказ банка от заключения такого договора банковского счета допускается только в случаях, установленных абз. 2 п. 2 ст. 846 ГК.

**2.1 Оформление договора банковского счета**

Договор банковского счета на практике оформляется, как правило, двумя способами: путем составления и подписания договора в виде единого документа; 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. Такое распоряжение может быть дано как в виде отдельного документа, так и на заявлении клиента об открытии счета.

В п. 1 ст. 846 ГК РФ указано, что счет может быть открыт не только клиенту, но и указанному им лицу. Это означает, что договор банковского счета допустимо заключить как в пользу клиента, так и в пользу третьего лица (ст. 430 ГК).

В п. 2 данной статьи содержится правило об обязанности банка заключить договор банковского счета по требованию клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами. В законодательстве имеются нормы, предусматривающие обязанность банка отказать клиенту в заключение договора в определенных случаях.

**2.2 Документы необходимые для заключения договора банковского счета**

В соответствии с главой 3 Инструкции ЦБ РФ от 14 сентября 2006 года N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» для открытия текущего счета физическому лицу в банк представляются:

* документ, удостоверяющий личность физического лица;
* карточка с образцами подписей и оттиска печати,

Право первой подписи в соответствующем поле карточки может быть предоставлено самому клиенту, а также физическим лицам на основании соответствующей доверенности.

Право второй подписи по счету физического лица Инструкцией ЦБ РФ N 28-И не предусмотрено;

* документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Для открытия расчетного счета юридическому лицу - резиденту в банк представляются следующие документы, предусмотренные п. 4.1 Инструкции ЦБ РФ N 28-И:

* свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
* учредительные документы юридического лица;
* лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;
* карточка с образцами подписей и оттиска печати.
* документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете,
* документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой, в банк представляются следующие документы, предусмотренные п. 4.7 Инструкции ЦБ РФ N 28-И:

* документ, удостоверяющий личность физического лица;
* карточка;
* документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
* свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
* лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями, выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов.

Для открытия физическому лицу - гражданину Российской Федерации счета по вкладу в банк представляются:

* документ, удостоверяющий личность физического лица;
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления расчетов с использованием счета по вкладу, представляется карточка. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете. [[6]](#footnote-6)

Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, счета по депозиту в банк представляются:

* свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
* свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия депозитного счета суда в банк представляются:

* документ, определяющий правовой статус подразделения суда, которому открывается счет;
* карточка;
* документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

Для открытия депозитного счета подразделений службы судебных приставов в банк представляются:

* документ о правовом статусе подразделения службы судебных приставов, которому открывается счет;
* карточка;
* документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.

Для открытия депозитного счета правоохранительных органов в банк представляются:

* документ о правовом статусе правоохранительного органа, которому открывается счет;
* карточка;
* документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете.[[7]](#footnote-7)

**Заключение**

Рассуждая о содержании договора банковского счета, А.Е. Шерстобитов указывает: «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». Однако здесь же (в рассуждениях о содержании договора банковского счета) А.Е. Шерстобитов отмечает, что банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать иные не предусмотренные законом или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, а также указывает на обязанность банка сохранять тайну банковского счета, операций по нему и сведений о клиенте.[[8]](#footnote-8)

С.В. Сарбаш включает в содержание договора банковского счета (как представляется, вполне обоснованно) и обязанность банка по открытию банковского счета. Он пишет: «Хотя в определении договора банковского счета и не названа такая обязанность, как собственно открытие счета, и эта норма установлена в другой статье (пункт 1 статьи 846 ГК), открытие банковского счета, безусловно, следует отнести к основным обязанностям банка, так как без этого реализация прав клиента была бы невозможной».

**Список используемой литературы**

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 08.05.2010);

2. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (учебно-практический). Части первая, вторая, третья, четвертая" (постатейный) (2-е издание, переработанное и дополненное) (Алексеев С.С., Васильев А.С., Голофаев В.В., Гонгало Б.М. и др.) (под ред. С.А. Степанова) ("Проспект", "Институт частного права", 2009;

3. "Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй" (постатейный);

4. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам);

5. "Гражданское право: В 4 т. Обязательственное право: Учебник" (том 4) (3-е издание, переработанное и дополненное) (под ред. Е.А. Суханова) ("Волтерс Клувер", 2008);

6. Статья: Банковский счет: признаки, виды и основания для классификации (Карчевский С.П.) ("Юридическая работа в кредитной организации", 2008, N 4;

7. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари" (книга 5) (том 2) (Брагинский М.И., Витрянский В.В.) ("Статут", 2006).

1. Статья: Банковский счет: признаки, виды и основания для классификации (Карчевский С.П.) ("Юридическая работа в кредитной организации", 2008, N 4 [↑](#footnote-ref-1)
2. ст. 845, "Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (учебно-практический). Части первая, вторая, третья, четвертая" (постатейный) (2-е издание, переработанное и дополненное) (Алексеев С.С., Васильев А.С., Голофаев В.В., Гонгало Б.М. и др.) (под ред. С.А. Степанова) ("Проспект", "Институт частного права", 2009 [↑](#footnote-ref-2)
3. ст. 845, "Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй" (постатейный) (под ред. С.П. Гришаева, А.М. Эрделевского) (Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. "Гражданское право: В 4 т. Обязательственное право: Учебник" (том 4) (3-е издание, переработанное и дополненное) (под ред. Е.А. Суханова) ("Волтерс Клувер", 2008) [↑](#footnote-ref-4)
5. гл. 2, Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам [↑](#footnote-ref-5)
6. гл. 5, Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам [↑](#footnote-ref-6)
7. гл. 6, Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам [↑](#footnote-ref-7)
8. Договорное право. Договоры о банковском вкладе, банковском счете; банковские расчеты. Конкурс, договоры об играх и пари" (книга 5) (том 2) (Брагинский М.И., Витрянский В.В.) ("Статут", 2006) [↑](#footnote-ref-8)